

Αναλογιστική Μελέτη σχετικά με τη
διατήρηση ή μη της έκτακτης
εισφοράς του 1% υπέρ του τέως
Ταμείου Πρόνοιας Δημοσίων
Υπαλλήλων



ΑΘΗΝΑ, Σεπτέμβριος 2022

Η παρούσα έκθεση θα πρέπει να διαβαστεί στο σύνολό της και όχι αποσπασματικά, ώστε να κατανοηθούν πλήρως τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την εν λόγω μελέτη.

Η παρούσα έκθεση μπορεί να αναπαραχθεί εν μέρει ή στο σύνολό της μόνο με αναφορά της πηγής «Αναλογιστική Μελέτη σχετικά με τη διατήρηση ή μη της έκτακτης εισφοράς του 1% υπέρ του τέως Ταμείου Πρόνοιας Δημοσίων Υπαλλήλων», Εθνική Αναλογιστική Αρχή.

Περιεχόμενα

1. ΣΚΟΠΟΣ	5
2. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΛΕΤΗΣ.....	5
3. ΕΙΔΙΚΗ μη ΑΝΤΑΠΟΔΟΤΙΚΗ ΕΙΣΦΟΡΑ 1%	5
4. ΙΣΧΥΟΥΣΑ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ	6
5. ΟΡΙΑ ΗΛΙΚΙΑΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ	11
6. ΔΕΔΟΜΕΝΑ	11
7. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ	13
8. ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ - ΜΟΝΤΕΛΟ ΕΑΑ	17
9. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	19
10. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	23
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι:	25
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ:	26
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ:	27

1. ΣΚΟΠΟΣ

Ο Υφυπουργός Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων ζήτησε από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή να προβεί σε αναλογιστική μελέτη στην οποία θα εξετάζεται η αναγκαιότητα διατήρησης ή μη της έκτακτης εισφοράς του 1% υπέρ του πρώην Ταμείου Πρόνοιας Δημοσίων Υπαλλήλων στο οποίο ασφαρίζονται οι εργαζόμενοι για εφάπαξ παροχές.

2. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΛΕΤΗΣ

Κατά την εκπόνηση της αναλογιστικής μελέτης πραγματοποιήθηκαν οι εξής εκτιμήσεις:

- Το σύστημα ως ισχύει σήμερα, δηλαδή καταβολή της ειδικής εισφοράς 1%, χωρίς αυτή να είναι ανταποδοτική στο σχηματισμό της παροχής (Status Quo).
- Κατάργηση της ειδικής εισφοράς 1% από 1.1.2023 (Plan A).
- Διατήρηση της ειδικής εισφοράς 1%, και λαμβάνοντας αυτή ως ανταποδοτική στο σχηματισμό της παροχής από 1.1.2023 (Plan B).

3. ΕΙΔΙΚΗ μη ΑΝΤΑΠΟΔΟΤΙΚΗ ΕΙΣΦΟΡΑ 1%

Με τον Ν. 3986/2011 (άρθρ.38 παρ. 2β) θεσπίζεται ειδική εισφορά 1% επί των τακτικών αποδοχών και πρόσθετων αμοιβών και αποζημιώσεων όλων των ασφαλισμένων του πρώην Ταμείου Πρόνοιας Δημοσίων Υπαλλήλων (Τ.Π.Δ.Υ.). Ειδικότερα, σύμφωνα με τη διάταξη, «καθιερώνεται ειδική εισφορά των ασφαλισμένων του Ταμείου Πρόνοιας των Δημοσίων Υπαλλήλων (ΤΠΔΥ) πέραν των προβλεπόμενων, υπέρ του Ταμείου Πρόνοιας των Δημοσίων Υπαλλήλων. Η εισφορά αυτή υπολογίζεται σε ποσοστό ένα τοις εκατό (1%) επί των τακτικών αποδοχών και πρόσθετων αμοιβών και αποζημιώσεων όλων των δικαιούχων υπαλλήλων του Ταμείου».

Στο πρώην Ταμείο Πρόνοιας Δημοσίων Υπαλλήλων ανήκαν οι ακόλουθοι πρώην τομείς :

- α. Τομέας Πρόνοιας Δημοσίων Υπαλλήλων
- β. Τομέας Πρόνοιας Υπαλλήλων Ν.Π.Δ.Δ.
- γ. Τομέας Πρόνοιας Ορθόδοξου Εφημεριακού Κλήρου της Ελλάδος
- δ. Τομέας Πρόνοιας Προσωπικού Εμπορικών, Βιομηχανικών, Επαγγελματικών, Βιοτεχνικών Επιμελητηρίων του Κράτους
- ε. Τομέας Πρόνοιας Προσωπικού Ταμείου Νομικών

στ. Τομέας Πρόνοιας Δημοτικών και Κοινοτικών Υπαλλήλων.

Η προαναφερόμενη διάταξη περί της ειδικής εισφοράς του 1% έχει εφαρμογή και στους έξι πρώην τομείς αυτούς, οι οποίοι και λαμβάνονται υπόψη στην παρούσα αναλογιστική μελέτη.

4. ΙΣΧΥΟΥΣΑ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ

Από 1.1.2014 εφαρμόζεται διανεμητικό σύστημα νοητής κεφαλαιοποίησης καθορισμένων εισφορών NDC. Καταβάλλονται παροχές γήρατος, αναπηρίας και θανάτου. Οι εισφορές των ασφαλισμένων από 1.1.2014 και εφεξής τηρούνται σε ατομικούς λογαριασμούς και συσσωρεύονται ετησίως με πλασματικό ποσοστό επιστροφής, το οποίο προκύπτει ενδογενώς από το σύστημα. Το πλασματικό ποσοστό επιστροφής, ορίζεται ως η μεταβολή της βάσης εισφορών.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4387/2016 όπως τροποποιήθηκε από το Ν. 4670/2020 και ισχύει :

Ένταξη στον ενιαίο Κλάδο Εφάπαξ Παροχών

Στον κλάδο εφάπαξ παροχών του Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π. εντάσσεται μεταξύ άλλων το Ταμείο Πρόνοιας Δημοσίων Υπαλλήλων (ΤΠΔΥ) με τους Τομείς του:

α. Τομέα Πρόνοιας Δημοσίων Υπαλλήλων β. Τομέα Πρόνοιας Υπαλλήλων Ν.Π.Δ.Δ.
γ. Τομέα Πρόνοιας Ορθόδοξου Εφημεριακού Κλήρου της Ελλάδος δ. Τομέα Πρόνοιας Προσωπικού Εμπορικών, Βιομηχανικών, Επαγγελματικών, Βιοτεχνικών Επιμελητηρίων του Κράτους ε. Τομέα Πρόνοιας Προσωπικού Ταμείου Νομικών στ. Τομέα Πρόνοιας Δημοτικών και Κοινοτικών Υπαλλήλων.

Από την 1.1.2017 στην ασφάλιση του κλάδου εφάπαξ παροχών του Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π. υπάγονται υποχρεωτικά τα πρόσωπα που είχαν ήδη κατά την έναρξη ισχύος του Ν.4387/2016 υπαχθεί στην ασφάλιση για εφάπαξ παροχή στους ανωτέρω τέως τομείς. Ομοίως ισχύει και για τα πρόσωπα τα οποία αναλαμβάνουν εργασία ή απασχόληση ή αποκτούν ιδιότητα, η οποία, σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις των ως άνω τομέων, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του Ν.4387/2016, καθώς και για τα πρόσωπα τα οποία θεμελιώναν υποχρέωση υπαγωγής στην ασφάλιση για εφάπαξ παροχή των εν λόγω τομέων.

Ασφαλιστικές Εισφορές

Από 1.1.2017 πόροι του ενιαίου Ταμείου Εφάπαξ παροχών, όσον αφορά τους προαναφερόμενους τέως τομείς είναι τα έσοδα από τις ασφαλιστικές εισφορές των ασφαλισμένων και των εργοδοτών, όπου προβλέπεται εργοδοτική εισφορά για τους μέχρι τις 31.12.1992 ασφαλισμένους μισθωτούς. Το ύψος και ο τρόπος υπολογισμού των εισφορών των μέχρι τις 31.12.1992 ασφαλισμένων μισθωτών, προσδιορίζονται σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις των ανωτέρω εντασσόμενων ταμείων, Από την 1.1.2017 το ποσό της μηνιαίας εισφοράς των ασφαλισμένων από την 1.1.1993 και εφεξής μισθωτών ορίζεται σε ποσοστό 4%, υπολογιζόμενο επί των ασφαλιστέων αποδοχών τους για κύρια σύνταξη.

Εφάπαξ Παροχή

Από 13.5.2016 το ποσό της εφάπαξ παροχής ισούται με το άθροισμα του τμήματος της εφάπαξ παροχής που αντιστοιχεί για τα έτη ασφάλισης μέχρι την 31.12.2013 και του τμήματος της εφάπαξ παροχής που αντιστοιχεί για τα έτη ασφάλισης από 1.1.2014 και εφεξής.

α. Για χρόνο ασφάλισης που έχει διανυθεί έως και την 31.12.2013:

αα. Για τους μισθωτούς: Για τους μισθωτούς με εισφορά ύψους 4% επί των αποδοχών, η εφάπαξ παροχή αποτελείται από το γινόμενο του εξήντα τοις εκατό (60%) των αποδοχών, επί των οποίων έγιναν οι νόμιμες κρατήσεις, υπέρ του κλάδου επί του δεκαδικού αριθμού των ετών ασφάλισης έως και την 31.12.2013, με ακρίβεια δεύτερου δεκαδικού ψηφίου.

Ως αποδοχές για τον υπολογισμό της εφάπαξ παροχής, νοείται ο μέσος όρος των μηνιαίων αποδοχών που έλαβε ο ασφαλισμένος κατά τα πέντε (5) τελευταία έτη έως και τις 31.12.2013, εφόσον υπεβλήθησαν σε ασφαλιστικές εισφορές υπέρ του κλάδου, χωρίς να υπολογίζονται τα δώρα εορτών και το επίδομα αδειάς.

Ο ως άνω μέσος όρος, που αποτελεί και τις συντάξιμες αποδοχές, για το διάστημα έως και το 2024 προσαυξάνεται ετησίως κατά τη μεταβολή του μέσου ετήσιου γενικού δείκτη τιμών καταναλωτή της ΕΛΣΤΑΤ. Η προσαύξηση των συνταξίμων αποδοχών για το διάστημα από το 2025 και εφεξής διενεργείται με βάση τον δείκτη μεταβολής μισθών, που υπολογίζεται από την ΕΛΣΤΑΤ. Η αναπροσαρμογή εφαρμόζεται από το επόμενο έτος μετά το καταληκτικό της ανωτέρω πενταετίας, έως και το προηγούμενο

έτος της αποχώρησης από την υπηρεσία ή την εργασία. Ο σωρευμένος συντελεστής που προκύπτει από τους προαναφερόμενους δείκτες δεν μπορεί να είναι μικρότερος από ένα (1).

Για τους μισθωτούς με εισφορά ύψους διάφορου του 4% ή με σταθερό ποσό εισφοράς, το ως άνω ποσοστό (60%) θα αναπροσαρμόζεται αναλογικά ως προς το ύψος της εισφοράς, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του φορέα και κατόπιν σύμφωνης γνώμης της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής. Στην περίπτωση αυτή το ως άνω ποσοστό δεν μπορεί να υπερβαίνει το εκατό τοις εκατό (100%).

Μετά την εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων, για τους ασφαλισμένους έως 31.12.1992 των εξεταζόμενων τ έως τομέων, ο συντελεστής αναπλήρωσης με βάση τις ασφαλιστικές εισφορές καθώς και οι βασικές καταστατικές διατάξεις έχουν ως εξής:

Ταμείο Πρόνοιας Δημοσίων Υπαλλήλων*	Ποσοστό Εισφοράς Ασφαλισμένου	Ποσοστό Εισφοράς Εργοδότη	Συντελεστής Αναπλήρωσης	Βάση Υπολογισμού / Παρατηρήσεις
Τομέας Πρόνοιας Δημοσίων Υπαλλήλων	4 % + 1% Ειδική εισφορά (μη ανταποδοτική) εισφορά		60%	Η τακτική εισφορά διενεργείται επί του βασικού μισθού (και του χρονοεπιδόματος των ασφαλισμένων). Ισχύει το ανώτατο όριο επί των οποίων υπολογίζονται οι τακτικές μηνιαίες εισφορές της παρ. 5 του άρθρου 21 του ν.3232/2004 (το ανώτατο όριο έχει διαμορφωθεί σε 2.622,76 ευρώ). Η Ειδική εισφορά της παρ. 2β του αρθ. 38 ν. 3986/2011 επιβλήθηκε από 1-7-2011, επί όλων των τακτικών αποδοχών και πρόσθετων αμοιβών και αποζημιώσεων όλων των δικαιούχων υπαλλήλων του Ταμείου (π.χ. βασικοί μισθοί, πάσης φύσεως επιδόματα, συμπεριλαμβανομένου και του επιδόματος αλλοδαπής, αμοιβές και αποζημιώσεις, τρίμηνες αποδοχές, υπερωρίες, αποζημιώσεις λόγω συμμετοχής σε συλλογικά όργανα, έξοδα κίνησης παγίως καταβαλλόμενα κ.λ.π.), Δεν υπόκειται στην ειδική εισφορά ποσά που καταβάλλονται ως δαπάνες μετακίνησης (ισχύει για όλους τους πρ. Τομείς του ΤΠΔΥ)
Τομέας Πρόνοιας Δημοτικών και Κοινοτικών Υπαλλήλων	1 % τακτική + 1% Ειδική εισφορά (Παρατήρηση: η εισφορά του τακτικού προσωπικού του Κλάδου Ασφαλίσεως κατά της Ασθενείας των Δημοτικών και Κοινοτικών Υπαλλήλων (ΤΥΔΚΥ) το οποίο ασφαλιζεται για εφάπαξ βοήθημα στον Τομέα, ορίστηκε στο διπλάσιο της καταβαλλομένης από του τακτικό προσωπικό του Κλάδου εισφοράς (ήτοι 2% στους παλαιούς και 8% στους νέους ασφαλισμένους)).	0,75% ή 0,50%	Παλαιοί ασφ.: 72,39 %. Για τους "νέους" του ΤΥΔΚΥ 100% (επιβολή του πλαφόν 100%, ο συντελεστής είχε υπολογιστεί σε 180 %)	<u>Για την εισφορά ασφαλισμένου:</u> Οι εισφορές υπολογίζονται στο σύνολο των ακαθάριστων αποδοχών, επιδομάτων ή αποζημιώσεων, από οποιαδήποτε αιτία κι αν προέρχονται, πλην του κινήτρου απόδοσης και των κατ' αποκοπή εξόδων μετακίνησης. <u>Για την εισφορά εργοδότη:</u> Το 0,75% επί των πραγματοποιηθέντων εσόδων προηγ. χρήσης των δήμων και το 0,50% επί των εσόδων των λοιπών Ο.Τ.Α.

Τομέας Πρόνοιας Υπαλλήλων Ν.Π.Δ.Δ.	4% + 1% Ειδική εισφορά		60% (Για ν. 103/1975 που αποδίδεται από τα ΝΠΔΔ για το διάστημα έως 31-12-2005: 60% και 75 % για τους χρόνους ασφάλισης με ποσοστό 4 % και 5 % αντίστοιχα	Η τακτική εισφορά διενεργείται επί του βασικού μισθού (και χρονοεπιδόματος των ασφαλισμένων).
Τομέας Πρόνοιας Ορθόδοξου Εφημεριακού Κλήρου της Ελλάδος	4 % + 1% Ειδική εισφορά		60%	<u>Για την εισφορά ασφαλισμένου:</u> το 4% επί του βασικού μισθού (και χρονοεπιδόματος)
Τομέας Πρόνοιας Προσωπικού Εμπορικών, Βιομηχανικών, Επαγγελματικών, Βιοτεχνικών Επιμελητηρίων του Κράτους	5% + 1% Ειδική εισφορά	3,50%	Έως και 17-3-1988: 89,78 % Από 18-3-1988 έως και 31-12-2013: 100 % (επιβολή πλαφόν 100%, ο συντελεστής είχε υπολογιστεί σε 127.5 %)	Τακτική εισφορά ασφαλισμένου και εργοδότη επί του συνόλου των μηνιαίων αποδοχών -βασικός μισθός και παρεχόμενα επιδόματα. (((Για ασφαλισμένο : έως τις 20-2-1979 εισφορά 4,5% ενιαία με επικουρική. Από την επόμενη το 57 % αυτού, ήτοι 2,56 % για εφάπαξ. Από 18-3-1988 το ποσοστό ανέρχεται στο 5 %. Για εργοδότη: έως τις 20-2-1979 εισφορά 6 % ενιαία με επικουρική. Από την επόμενη το 57 % αυτού, ήτοι 3,42 % για εφάπαξ. Από 18-3-1988 το ποσοστό ανέρχεται στο 3,5 %)))
Τομέας Πρόνοιας Προσωπικού Ταμείου Νομικών	3% + 1% Ειδική εισφορά		45%	Η εισφορά διενεργείται στον βασικό μισθό.

*Πηγή : Διεύθυνση Πρόσθετης & Επαγγελματικής Ασφάλισης Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων

β. Για τον χρόνο ασφάλισης που πραγματοποιείται από την 1.1.2014 και εφεξής:

Το τμήμα της εφάπαξ παροχής που αναλογεί στα έτη ασφάλισης από την 1.1.2014 και εφεξής, υπολογίζεται με βάση το διανεμητικό σύστημα προκαθορισμένων εισφορών με νοητή κεφαλαιοποίηση. Οι ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλονται από την 1.1.2014 και εφεξής για κάθε ασφαλισμένο τηρούνται σε ατομικές μερίδες. Με βάση την αρχή της ισοδυναμίας το ποσό της εφάπαξ παροχής ισούται με τη συσσωρευμένη αξία των εισφορών κατά την ημερομηνία αποχώρησης. Η συσσώρευση των εισφορών γίνεται με το πλασματικό ποσοστό επιστροφής, το οποίο προκύπτει από την ετήσια ποσοστιαία μεταβολή των συντάξιμων αποδοχών των ασφαλισμένων.

γ. Για την εφαρμογή των ανωτέρω περιπτώσεων α. και β. ισχύουν τα εξής:

Το τμήμα της απονεμόμενης εφάπαξ παροχής για τα έτη ασφάλισης από την 1.1.2014 και εφεξής προκύπτει από τον παρακάτω τύπο:

$$LS^{NDC} = \sum_{j=1}^a Con_j \prod_{k=j}^a (1 + g_k) \quad (1)$$

όπου

- Con_j : οι συνολικές ετήσιες εισφορές του έτους j
 a : τα έτη συσσώρευσης εισφορών
 g_k : η ετήσια μεταβολή της βάσης υπολογισμού των εισφορών του έτους k
και υπολογίζεται σύμφωνα με τον τύπο

$$g_k = \begin{cases} \max\left(\frac{\Sigma W_{k+1} - \Sigma W_k}{\Sigma W_k}, 0\right), & 1 \leq k \leq a - 1 \\ 0, & k = a \end{cases}$$

όπου ΣW_k : η βάση υπολογισμού των εισφορών όλων των ασφαλισμένων του Ταμείου το έτος k

Για αυτούς που ασφαλίστηκαν πρώτη φορά πριν την 1.1.2014 το ποσό της εφάπαξ παροχής αποτελείται από δύο τμήματα και προκύπτει από τον παρακάτω τύπο:

$$LS_t^{PRata} = \left[LS_{old}^{a^*} + \sum_{j=a^*+1}^a Con_j \prod_{k=j}^a (1 + g_k) \right] (2)$$

όπου

- $LS_{old}^{a^*}$: τμήμα εφάπαξ παροχής που αναλογεί στα έτη ασφάλισης πριν την 1^η.1.2014, όπως αυτό προκύπτει με βάση την παράγραφο α.
 Con_j : οι συνολικές ετήσιες εισφορές του έτους j
 a^* : τα έτη ασφάλισης μέχρι 31.12.2013
 a : τα έτη ασφάλισης
 g_k : η ετήσια μεταβολή της βάσης υπολογισμού των εισφορών του έτους k

Η εφάπαξ παροχή απονέμεται εφόσον ο ασφαλισμένος έλαβε κύρια σύνταξη λόγω γήρατος ή οριστικής αναπηρίας.

Δικαιούχοι της εφάπαξ παροχής σε περίπτωση ασφαλισμένου ο οποίος απεβίωσε πριν την επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου, γήρατος ή αναπηρίας είναι ο/η επιζών σύζυγος και τα τέκνα, ανάλογα με το ποσοστό του κληρονομικού τους δικαιώματος. Εφόσον δεν υπάρχουν τα προαναφερόμενα πρόσωπα, δικαιούχοι καθίστανται οι γονείς και τα αδέρφια του θανόντος, ανάλογα με το ποσοστό του κληρονομικού τους δικαιώματος και εφόσον δεν υπάρχουν οι γονείς και τα αδέρφια του θανόντος, η εφάπαξ παροχή χορηγείται σύμφωνα με τις διατάξεις περί κληρονομικής διαδοχής.

5. ΟΡΙΑ ΗΛΙΚΙΑΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ

Σύμφωνα με το Ν.4336/2015, από 1.1.2022 τα όρια ηλικίας συνταξιοδότησης για θεμελίωση συνταξιοδοτικού δικαιώματος πλήρους σύνταξης λόγω γήρατος ορίζονται το 62ο έτος της ηλικίας με 40 έτη ασφάλισης και το 67ο έτος της ηλικίας με 15 έτη ασφάλισης. Το όριο ηλικίας συνταξιοδότησης για θεμελίωση συνταξιοδοτικού δικαιώματος μειωμένης σύνταξης λόγω γήρατος, ορίζεται το 62ο έτος της ηλικίας με 15 χρόνια ασφάλισης.

Τα όρια ηλικίας συνταξιοδότησης των ασφαλισμένων θα ανακαθορίζονται ανά τριετία σύμφωνα με τη μεταβολή του προσδόκιμου ζωής του πληθυσμού της χώρας, με σημείο αναφοράς την ηλικία των 65 ετών. αρχής γενομένης από 1.1.2021. Η ισχύς της διάταξης αυτής αρχίζει από 1.1.2021 και, κατά την πρώτη εφαρμογή της, θα ληφθεί υπόψη η μεταβολή της δεκαετίας 2010-2020. Ως το τέλος του 2021, σε ορισμένες περιπτώσεις εφαρμόζεται μεταβατική περίοδος με ευνοϊκότερα όρια για την ηλικία συνταξιοδότησης.

6. ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Για την πραγματοποίηση της αναλογιστικής μελέτης έγινε χρήση των ιστορικών δεδομένων, των αναλυτικών στοιχείων ασφαλισμένων και δικαιούχων παροχών, των στατιστικών και οικονομικών στοιχείων και αναλυτικών πληροφοριών, που παρασχέθηκαν στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή από τον e-ΕΦΚΑ και την ΕΑΤ. Οι αναλογιστικές προβολές στηρίζονται σε στοιχεία με έτος βάσης 2019.

Οι αναλυτικές βάσεις δεδομένων που παρασχέθηκαν στην ΕΑΑ περιείχαν πληροφορίες κατ' άτομο (π.χ. έτη ασφάλισης, μισθό, ασφαλιστικές εισφορές κλάδου εφάπαξ, ηλικία πρώτης ασφάλισης, ποσό εφάπαξ παροχής).

Η διαδικασία συλλογής και ανάλυσης ποιότητας και πληρότητας των δεδομένων που έλαβε η ΕΑΑ για την εκπόνηση της αναλογιστικής μελέτης συνοψίζεται στα παρακάτω βήματα:

- Λήψη των δεδομένων τα οποία αποστέλλονται από τις προαναφερθείσες πηγές σε ηλεκτρονική μορφή.
- Επεξεργασία των δεδομένων
- Έλεγχος ποιότητας και πληρότητας των δεδομένων.
- Αποστολή στις προαναφερθείσες πηγές των περιπτώσεων που χρήζουν περαιτέρω διερεύνησης.

- Λήψη εκ νέου των δεδομένων από τις κατά περίπτωση πηγές όπου κρίνεται αναγκαίο να γίνουν τροποποιήσεις.
- Πινακοποίηση δεδομένων για την εισαγωγή τους στο μοντέλο που διαθέτει η ΕΑΑ.

Για τον 12/2019 δόθηκαν από την ΕΑΠ στην ΕΑΑ αναλυτικά δεδομένα για 402.846 ενεργούς ασφαλισμένους του πρώην ταμείου ΤΠΔΥ οι οποίοι υπόκεινται σε κράτηση κύριας εισφοράς και επιπρόσθετα σε κράτηση πρόσθετης εισφοράς του Ν.3986/2011. Το 0,25% των εγγραφών του αρχείου δεν είχε ένδειξη για το φύλο του ασφαλισμένου και το 0,25% δεν είχε ηλικία ή η εγγραφή για την ηλικία ήταν εσφαλμένη. Οι εγγραφές χωρίς ηλικία ή/και χωρίς φύλο μοντελοποιήθηκαν σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά των υπολοίπων ασφαλισμένων. Σύμφωνα με τα δεδομένα με ημερομηνία 31.12.2019, οι άνδρες με γνωστή ηλικία ανέρχονταν σε 183.662 με μέση ηλικία 50,12 έτη και οι γυναίκες με γνωστή ηλικία σε 218.166 με μέση ηλικία 49,50 έτη.

Ο εξεταζόμενος πληθυσμός κατά την πενταετία 2015-2019 παρουσιάζει μια σχεδόν σταθερή εικόνα με κάποιες μικρές διακυμάνσεις (404.438 τον 12/2015, 402.508 τον 12/2016, 403.892 τον 12/2017, 405.892 τον 12/2018).

Από απονομές εφάπαξ οι οποίες αφορούν αιτήσεις των χρήσεων 2019 και 2020 και είχαν διεκπεραιωθεί μέχρι και τον 6/2022 προκύπτει ότι καταβλήθηκαν 8.369 παροχές κατηγοριών γήρατος και αναπηρίας με μέση παροχή εφάπαξ 28.062€ και μέσο χρόνο ασφάλισης 30 έτη.

Στο Παράρτημα Ι παρατίθενται πίνακες με τα στατιστικά στοιχεία και στο Παράρτημα ΙΙ πίνακας με την εκτίμηση για την περιουσία που αντιστοιχεί στο πρώην Ταμείο Πρόνοιας των Δημοσίων Υπαλλήλων η οποία παρασχέθηκε στην ΕΑΑ από τις υπηρεσίες του e-ΕΦΚΑ .

7. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

Για την εκπόνηση της αναλογιστικής μελέτης, σε όλες τις αναλογιστικές προβολές που πραγματοποιήθηκαν, έγινε χρήση των μακροοικονομικών και δημογραφικών παραδοχών για την περίοδο 2019-2070 με έτος βάσης 2019 του AWG (Ageing Working Group) της EPC (Economic Policy Committee).

Οι μακροοικονομικές αυτές παραδοχές βασίζονται σε δημογραφικές προβολές της EUROSTAT (Eurogorp 2019) που αφορούν τον πληθυσμό, τη θνησιμότητα και το προσδόκιμο ζωής.

Επίσης ελήφθησαν και λοιπές παραδοχές με βάση τα στατιστικά στοιχεία των Φορέων.

i) Δημογραφικές παραδοχές

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της EUROSTAT ο πληθυσμός της Ελλάδας από 10,7 εκατομμύρια το 2019 μειώνεται σε 8,6 εκατομμύρια το 2070. Επιπλέον, ο δείκτης εξάρτησης ηλικιωμένων (πληθυσμός ηλικίας 65+ προς πληθυσμό ηλικίας 20-64) αυξάνεται από 37,9 το 2019, σε 68,2 το 2050 και στη συνέχεια μειώνεται σε 65,2 το 2070.

Επίσης το προσδόκιμο ζωής κατά τη γέννηση, για τους άνδρες, αναμένεται να αυξηθεί από 79,0 το 2019 σε 86,4 το 2070 και για τις γυναίκες από 84,3 το 2019 σε 90,3 το 2070. Το προσδόκιμο ζωής της ηλικίας 65 ετών των ανδρών αναμένεται να αυξηθεί από 18,8 το έτος βάσης σε 23,9 στο τέλος της περιόδου προβολής, ενώ για τις γυναίκες από 21, 8, σε 26,7. Το προσδόκιμο ζωής των 65 ετών αποτελεί σημαντικό παράγοντα για τις αναλογιστικές προβολές, καθώς η νομοθετημένη ηλικία συνταξιοδότησης συνδέεται αυτόματα με αυτόν τον παράγοντα.¹

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η εξέλιξη των βασικών δημογραφικών μεγεθών:

¹ Η διάταξη στην οποία προβλέπεται ότι τα όρια ηλικίας συνταξιοδότησης των ασφαλισμένων θα ανακαθορίζονται σύμφωνα με τη μεταβολή του προσδόκιμου ζωής του πληθυσμού της χώρας, με σημείο αναφοράς την ηλικία των 65 ετών, σύμφωνα με τις σχετικές προβλέψεις της EUROSTAT βρίσκεται στις αναλογιστικές προβολές εφαρμογή στα έτη 2024, 2033, 2042, 2054 και 2063, όπου η ηλικία αυτή αυξάνεται κατά ακέραιο έτος.

Πίνακας 1 - Εξέλιξη βασικών δημογραφικών μεγεθών							
	2019	2030	2040	2050	2060	2070	Έτος με υψηλότερη τιμή
Πληθυσμός (σε χιλιάδες)	10.710,6	10.283,0	9.891,4	9.481,0	9.014,8	8.585,4	2019
Ρυθμός μεταβολής πληθυσμού.	-0,2	-0,4	-0,4	-0,5	-0,5	-0,4	2019
Δείκτης εξάρτησης ηλικιωμένων (pop65+/pop20-64)	37,9	46,1	57,8	68,2	67,3	65,2	2054
Σχέση υπερηλικών προς το σύνολο των ηλικιωμένων (pop80+/pop65+)	32,3	32,1	34,1	38,7	45,9	46,4	2064
Προσδόκιμο ζωής στη γέννηση-Άνδρες	79,0	80,8	82,4	83,8	85,2	86,4	2070
Προσδόκιμο ζωής στην ηλικία 65-Άνδρες	18,8	20,0	21,1	22,1	23,0	23,9	2070
Προσδόκιμο ζωής στη γέννηση-Γυναίκες	84,3	85,7	86,9	88,1	89,3	90,3	2070
Προσδόκιμο ζωής στην ηλικία 65-Γυναίκες	21,8	22,9	23,9	24,9	25,8	26,7	2070

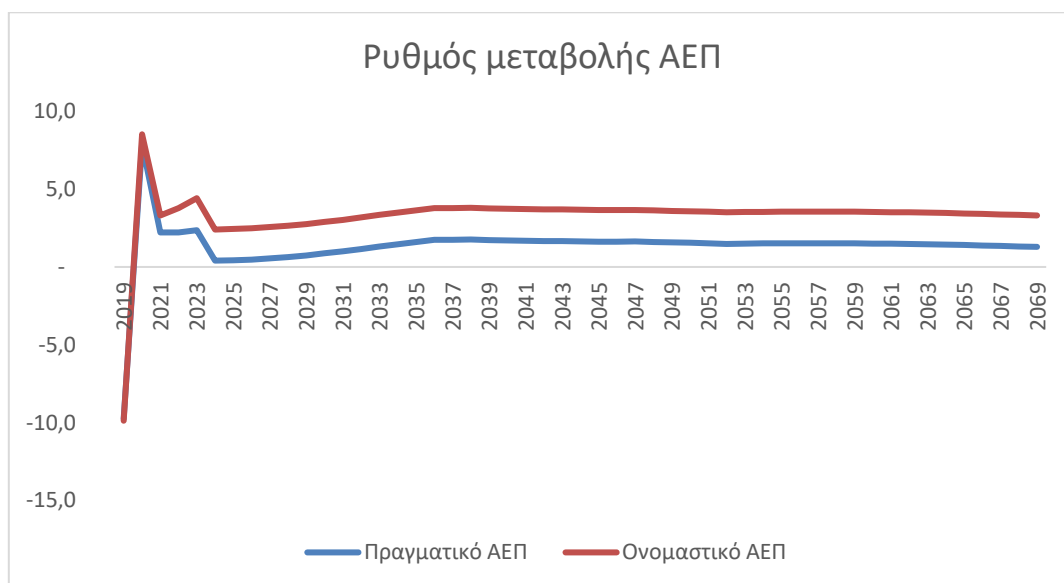
ii) Μακροοικονομικές παραδοχές

Με βάση τις μακροοικονομικές παραδοχές, προβλέπεται ότι η συμμετοχή του πληθυσμού στο εργατικό δυναμικό αναμένεται να αυξηθεί για τους εργαζόμενους της ηλικιακής ομάδας 20-64 από 73, 8% το 2019, σε 82, 2% το 2070 (πίνακας 2). Επίσης το ποσοστό απασχόλησης των εργαζομένων της ηλικιακής ομάδας 20-64 αναμένεται να αυξηθεί από 60,9 το 2019 σε 76,5 το 2070.

Πίνακας 2 : Δείκτες Εργατικού Δυναμικού							
	2019	2030	2040	2050	2060	2070	Έτος με υψηλότερη τιμή
Συμμετοχή στο εργατικό δυναμικό (15-64)	68,3	71,5	73,8	75,6	75,6	75,9	2070
Δείκτης Απασχόλησης (15-64)	56,3	62,7	66,7	70,2	70,3	70,6	2070
Ρυθμός μεταβολής απασχόλησης (15-64)	2,5	-0,1	-0,6	-0,4	-0,4	-0,4	2021
Δείκτης Ανεργίας (15-64)	17,6	12,2	9,6	7,2	7,0	7,0	2020
Συμμετοχή στο εργατικό δυναμικό (20-64)	73,8	77,4	79,5	81,8	82,1	82,2	2070
Δείκτης Απασχόλησης (20-64)	60,9	68,0	71,9	76,0	76,4	76,5	2070

Για την εξέλιξη του πληθυσμού της υπό μελέτη ομάδας, που αφορά δημοσίους υπαλλήλους, χρησιμοποιήθηκε σταθερός πληθυσμός για τα έτη που ο δείκτης απασχόλησης αυξάνεται και ανάλογα με το δείκτη απασχόλησης στη συνέχεια.

Στο παρακάτω γράφημα απεικονίζεται η προβλεπόμενη, με βάση τις μακροοικονομικές παραδοχές, εξέλιξη του πραγματικού και του ονομαστικού ΑΕΠ της Χώρας.



Πίνακες με τις μακροοικονομικές παραδοχές παρατίθενται στο Παράρτημα ΙΙΙ.

iii) Πλασματικό ποσοστό επιστροφής (notional rate of return)

Για την εκτίμηση του ετήσιου πλασματικού ποσοστού επιστροφής ελήφθη υπόψη η μεταβολή της προβαλλόμενης βάσης εισφορών σύμφωνα με τις μακροοικονομικές και δημογραφικές παραδοχές.

iv) Αποδόσεις Επενδύσεων

Λαμβάνοντας υπόψη το μέσο ετήσιο πληθωρισμό της τάξης του 2%², λήφθηκε καθαρή ονομαστική απόδοση επενδύσεων ύψους 2,5%.

² Μακροοικονομικές παραδοχές AWG

Επίσης, για την καθαρή ονομαστική απόδοση επενδύσεων πραγματοποιήθηκαν δυο σενάρια ευαισθησίας με καθαρή απόδοση επενδύσεων ύψους 2% και 3% αντίστοιχα.

v) Λειτουργικές Δαπάνες

Για την προβολή των λειτουργικών δαπανών ελήφθησαν υπόψη στο έτος βάσης τα δεδομένα που εκτιμήθηκε από τις υπηρεσίες του e-ΕΦΚΑ ότι αντιστοιχούν στους έξι εξεταζόμενους πρώην τομείς και αυτά προβλήθηκαν ως το 2070 προσαυξανόμενα με το ΔΤΚ.

vi) Εκκρεμείς Παροχές

Ελήφθησαν υπόψη εκκρεμείς εφάπαξ παροχές κατά τη λήξη του έτους 2022 της τάξης των 300 εκατ.€.

vii) Λοιπές Παραδοχές

Για την εκτίμηση του ετήσιου αποτελέσματος κάθε έτους της προβολής, ελήφθησαν υπόψη τόσο οι λειτουργικές δαπάνες, όσο και τα έσοδα από επενδύσεις μειωμένα κατά τα έξοδα επενδύσεων.

8. ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ - ΜΟΝΤΕΛΟ ΕΑΑ

Οι προβολές έγιναν με το μοντέλο του ILO³ που διαθέτει η ΕΑΑ, προσαρμοσμένο στο σύστημα εφάπαξ παροχών, το οποίο εκτιμάει μελλοντικά κόστη με τη μέθοδο "cohort decomposition". Με βάση τη μέθοδο αυτή τα δεδομένα ομαδοποιούνται και εξετάζονται κατά ένα κοινό χαρακτηριστικό και εν προκειμένω την ηλικία.

Οι διαφορετικές καταστάσεις (ενεργός ασφαλισμένος, δικαιούχοι παροχών, κλπ) ενός cohort και οι συναφείς παράμετροι (π.χ. μέσος μισθός, μέση εφάπαξ παροχή) παρέχονται από το μοντέλο κάθε έτος κατά τη διάρκεια της προβολής⁴.

Κάθε cohort προβάλλεται κατ' έτος με βάση πιθανότητες μετάβασης σε νέα κατάσταση (mortality rate, retirement rate, invalidity rate), εφαρμόζοντας παράλληλα, όπου απαιτείται, τις σχετικές προϋποθέσεις συνταξιοδότησης και τις μεθόδους υπολογισμού των παροχών.

Ο υπολογισμός των εισφορών γίνεται με χρήση του κατά περίπτωση ποσοστού εισφοράς και της αντίστοιχης βάσης υπολογισμού των εισφορών η οποία παρέχεται από το μοντέλο.

Επίσης, δεδομένου ότι οι σημερινοί ασφαλισμένοι δεν έχουν ακόμα συνταξιοδοτηθεί απαιτείται η εκτίμηση της εφάπαξ παροχής. Ως δεδομένα λαμβάνονται υπόψη:

- Κατανομές ανά ομάδα ασφαλισμένων με όμοια χαρακτηριστικά και νομικό πλαίσιο, φύλο και ηλικία, που προκύπτουν με βάση αναλυτικά αρχεία και αφορούν σε κατανομές: ασφαλισμένων, προϋπηρεσίας, μισθών, πυκνότητας εισφορών, συσσωρευμένων εισφορών, κλπ.
- Δημογραφικές, μακροοικονομικές και λοιπές παραδοχές, οι οποίες αναλύονται σε προηγούμενη ενότητα.

Η δημογραφική κατ' έτος προβολή των υφιστάμενων κατά την ημερομηνία αποτίμησης ασφαλισμένων γίνεται με βάση:

- πιθανότητες μετάβασης σε κατάσταση συνταξιούχου (mortality rate, retirement rate, invalidity rate),

³ The ILO Pension Model A Technical Guide, Public Finance, Actuarial and Statistics Unit Social Protection Department International Labour Office, Geneva

⁴ Αναλυτική περιγραφή : Iyer S., Actuarial Mathematics of social security pensions, Geneva (ILO/ISSA), 1999, Chapter 5

- τις προϋποθέσεις συνταξιοδότησης (heterogeneous retirement behaviour),
- το ενδεχόμενο χορήγησης παροχής σε δικαιούχο(ους).

Οι βασικές συνιστώσες για την περιγραφή της συνολικής χρηματοοικονομικής εξέλιξης των σεναρίων που εξετάστηκαν είναι οι ακόλουθες:

- Η Δημογραφική Εξέλιξη
- Η συνολική δαπάνη όσον αφορά στις παροχές σε τρέχουσες τιμές
- Οι συνολικές ασφαλιστικές εισφορές σε τρέχουσες τιμές
- Το ετήσιο αποτέλεσμα (ασφαλιστικές εισφορές και λοιπά έσοδα μείον παροχές και λοιπά έξοδα) σε τρέχουσες τιμές
- Η περιουσία σε τρέχουσες τιμές και ως ποσοστό του ΑΕΠ

9. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

ΠΙΝΑΚΑΣ 1 : ΔΗΜΟΓΡΑΦΙΚΗ ΠΡΟΒΟΛΗ 2023 - 2070 (σε χιλ.)

Status Quo- Plan A - Plan B

Έτος	Πλήθος Ασφαλισμένων	Πλήθος Δικαιούχων Παροχών			Συνολικό Πλήθος Δικαιούχων Παροχών
		Γήρατος	Αναπηρίας	Θανάτου	
2023	402.846	8.067	211	1.524	9.802
2024	402.846	7.523	222	1.546	9.291
2025	402.846	7.831	234	1.561	9.626
2030	402.846	13.066	241	1.374	14.681
2035	402.846	16.428	221	1.160	17.809
2040	400.497	14.911	176	931	16.018
2045	395.825	11.466	145	833	12.443
2050	389.735	8.004	131	785	8.919
2055	381.090	3.418	157	818	4.393
2060	375.196	4.380	199	837	5.416
2065	370.832	6.840	229	793	7.861
2070	366.511	12.314	230	683	13.227

ΠΙΝΑΚΑΣ 2 : ΠΡΟΒΟΛΗ 2023 - 2070 (σε εκ.)

Status Quo - Καθαρή Ονομαστική Απόδοση Επενδύσεων 2,5%

Έτος	Τακτικές Εισφορές	Παροχές Εφάπαξ	Πρόσθετη Εισφορά (1%)	Πρόσθετες Παροχές (1%)	Ετήσια Έσοδα Επενδύσεων	Ετήσια Λειτουργικά Έξοδα	Ετήσιο Αποτέλεσμα	Περιουσία	Περιουσία ως % ΑΕΠ	Πλασματικό ποσοστό επιστροφής
2022								3.122	1,65%	
2023	315	252	88		80	19	213	3.335	1,70%	2,18%
2024	323	244	90		85	19	234	3.569	1,74%	2,32%
2025	330	251	92		91	19	243	3.812	1,81%	2,45%
2030	381	475	105		110	21	99	4.485	1,88%	3,03%
2035	456	690	124		122	24	-12	4.946	1,77%	3,90%
2040	562	801	150		124	26	8	5.016	1,49%	3,96%
2045	685	801	182		142	29	179	5.839	1,45%	3,93%
2050	825	684	220		179	32	508	7.494	1,56%	3,57%
2055	981	384	261		287	35	1.111	12.196	2,13%	3,53%
2060	1.168	586	311		441	39	1.296	18.502	2,71%	3,53%
2065	1.387	1.092	370		596	43	1.218	24.757	3,05%	3,43%
2070	1.637	2.281	436		694	47	439	28.319	2,96%	

ΠΙΝΑΚΑΣ 3 : ΠΡΟΒΟΛΗ 2023 - 2070 (σε εκ.)

Plan A- Καθαρή Ονομαστική Απόδοση Επενδύσεων 2,5%

Έτος	Τακτικές Εισφορές	Παροχές Εφάπαξ	Πρόσθετη Εισφορά (1%)	Πρόσθετες Παροχές (1%)	Ετήσια Έσοδα Επενδύσεων	Ετήσια Λειτουργικά Έξοδα	Ετήσιο Αποτέλεσμα	Περιουσία	Περιουσία ως % ΑΕΠ	Πλασματικό ποσοστό επιστροφής
2022								3.122	1,65%	
2023	315	252			79	19	124	3.246	1,65%	2,18%
2024	323	244			82	19	141	3.387	1,65%	2,32%
2025	330	251			85	19	146	3.533	1,68%	2,45%
2030	381	475			90	21	-25	3.641	1,53%	3,03%
2035	456	690			86	24	-172	3.378	1,21%	3,90%
2040	562	801			64	26	-202	2.504	0,75%	3,96%
2045	685	801			53	29	-92	2.098	0,52%	3,93%
2050	825	684			52	32	161	2.174	0,45%	3,57%
2055	981	384			112	35	674	4.879	0,85%	3,53%
2060	1.168	586			205	39	749	8.679	1,27%	3,53%
2065	1.387	1.092			285	43	537	11.807	1,46%	3,43%
2070	1.637	2.281			289	47	-403	11.493	1,20%	

ΠΙΝΑΚΑΣ 4 : ΠΡΟΒΟΛΗ 2023 - 2070 (σε εκ.)

Plan B- Καθαρή Ονομαστική Απόδοση Επενδύσεων 2,5%

Έτος	Τακτικές Εισφορές	Παροχές Εφάπαξ	Πρόσθετη Εισφορά (1%)	Πρόσθετες Παροχές (1%)	Ετήσια Έσοδα Επενδύσεων	Ετήσια Λειτουργικά Έξοδα	Ετήσιο Αποτέλεσμα	Περιουσία	Περιουσία ως % ΑΕΠ	Πλασματικό ποσοστό επιστροφής
2022								3.122	1,65%	
2023	315	252	88	2	80	19	211	3.333	1,70%	2,18%
2024	323	244	90	2	85	19	232	3.565	1,74%	2,32%
2025	330	251	92	5	91	19	238	3.803	1,81%	2,45%
2030	381	475	105	34	107	21	62	4.353	1,82%	3,03%
2035	456	690	124	80	113	24	-102	4.511	1,62%	3,90%
2040	562	801	150	116	100	26	-132	3.990	1,19%	3,96%
2045	685	801	182	137	100	29	0	4.046	1,01%	3,93%
2050	825	684	220	139	112	32	302	4.685	0,97%	3,57%
2055	981	384	261	86	199	35	937	8.528	1,49%	3,53%
2060	1.168	586	311	142	327	39	1.040	13.775	2,02%	3,53%
2065	1.387	1.092	370	272	441	43	791	18.251	2,25%	3,43%
2070	1.637	2.281	436	576	461	47	-369	18.500	1,93%	

ΠΙΝΑΚΑΣ 5 : ΠΡΟΒΟΛΗ 2023 - 2070 (σε εκ.)

ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Σενάριο Ευαισθησίας 1 : Καθαρή Ονομαστική Απόδοση Επενδύσεων 2%

Έτος	Status Quo		Plan A		Plan B	
	Τρέχουσες Τιμές	% ΑΕΠ	Τρέχουσες Τιμές	% ΑΕΠ	Τρέχουσες Τιμές	% ΑΕΠ
2022	3.122	1,65%	3.122	1,65%	3.122	1,65%
2023	3.319	1,69%	3.230	1,64%	3.317	1,69%
2024	3.536	1,72%	3.354	1,63%	3.532	1,72%
2025	3.760	1,79%	3.483	1,66%	3.751	1,78%
2030	4.319	1,81%	3.491	1,46%	4.188	1,75%
2035	4.641	1,66%	3.122	1,12%	4.215	1,51%
2040	4.553	1,36%	2.145	0,64%	3.554	1,06%
2045	5.189	1,29%	1.643	0,41%	3.461	0,86%
2050	6.608	1,37%	1.619	0,34%	3.930	0,82%
2055	10.974	1,92%	4.183	0,73%	7.534	1,31%
2060	16.761	2,46%	7.738	1,13%	12.393	1,82%
2065	22.282	2,75%	10.506	1,30%	16.315	2,01%
2070	24.896	2,60%	9.748	1,02%	15.879	1,66%

ΠΙΝΑΚΑΣ 6 : ΠΡΟΒΟΛΗ 2023 - 2070 (σε χιλ.)

ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Σενάριο Ευαισθησίας 2 : Καθαρή Ονομαστική Απόδοση Επενδύσεων 3%

Έτος	Status Quo		Plan A		Plan B	
	Τρέχουσες Τιμές	% ΑΕΠ	Τρέχουσες Τιμές	% ΑΕΠ	Τρέχουσες Τιμές	% ΑΕΠ
2022	3.122	1,65%	3.122	1,65%	3.122	1,65%
2023	3.350	1,70%	3.261	1,66%	3.349	1,70%
2024	3.602	1,76%	3.419	1,67%	3.599	1,75%
2025	3.865	1,84%	3.583	1,70%	3.856	1,83%
2030	4.657	1,95%	3.797	1,59%	4.523	1,89%
2035	5.269	1,89%	3.651	1,31%	4.826	1,73%
2040	5.520	1,64%	2.897	0,86%	4.466	1,33%
2045	6.565	1,63%	2.614	0,65%	4.703	1,17%
2050	8.506	1,77%	2.825	0,59%	5.557	1,15%
2055	13.619	2,38%	5.719	1,00%	9.703	1,69%
2060	20.549	3,01%	9.828	1,44%	15.426	2,26%
2065	27.694	3,42%	13.407	1,65%	20.583	2,54%
2070	32.426	3,39%	13.664	1,43%	21.698	2,27%

ΠΙΝΑΚΑΣ 7 : ΠΡΟΒΟΛΗ 2023 - 2070 (ποσά σε €, τρέχουσες τιμές)

Ετος	Μέσος Χρόνος Ασφάλισης στο πρώην ΤΠΔΥ	Μέση Εφάπαξ Παροχή Γήρατος		
		Status Quo	Plan A	Plan B
2023	30,41	28.647	28.647	28.831
2024	31,48	29.544	29.544	29.722
2025	29,96	28.966	28.966	29.530
2030	33,24	34.263	34.263	36.720
2035	33,10	40.171	40.171	44.813
2040	35,11	51.779	51.779	59.273
2045	37,39	67.316	67.316	78.797
2050	38,26	81.849	81.849	98.364
2055	37,96	100.960	100.960	123.556
2060	35,89	120.684	120.684	149.852
2065	38,08	148.357	148.357	185.392
2070	39,19	177.992	177.992	222.938

10. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

- Από τις εκτιμήσεις που αφορούν το σύστημα ως ισχύει σήμερα, δηλαδή καταβολή της ειδικής εισφοράς 1%, χωρίς αυτή να είναι ανταποδοτική στο σχηματισμό της παροχής (Status Quo), φαίνεται ότι για την υπό μελέτη ομάδα η περιουσία του προγράμματος των εφάπαξ παροχών της αυξάνεται και την αύξηση αυτή δεν ωφελείται η εν λόγω ομάδα.
- Στις εκτιμήσεις που αφορούν την κατάργηση της ειδικής εισφοράς 1% (Plan A) από το 2023 και εφεξής, παρουσιάζονται και θετικά καθώς και αρνητικά ετήσια αποτελέσματα, τα οποία όμως αρνητικά αποτελέσματα αντιμετωπίζονται με τη χρήση της περιουσίας, η οποία δεν εξαντλείται και από ένα έτος και μετά (περίπου 2050 ως % ΑΕΠ) συνεχώς ανακάμπτει.
- Στις εκτιμήσεις που αφορούν τη διατήρηση της ειδικής εισφοράς 1%, η οποία λαμβάνεται και ως ανταποδοτική στο σχηματισμό της παροχής (Plan B) από το 2023 και εφεξής, παρουσιάζονται επίσης και θετικά καθώς και αρνητικά ετήσια αποτελέσματα, τα οποία όμως αρνητικά αποτελέσματα αντιμετωπίζονται με τη χρήση της περιουσίας, η οποία δεν εξαντλείται, και από ένα έτος και μετά (περίπου 2050 ως % ΑΕΠ) συνεχώς ανακάμπτει. Επιπλέον, στις εν λόγω εκτιμήσεις (Plan B) η μέση εφάπαξ παροχή αυξάνει σταδιακά σε όλη την προβολή, παράλληλα με την αύξηση των ετών ασφάλισης για τα οποία η εισφορά λαμβάνεται ως ανταποδοτική και στα τελευταία έτη της προβολής η αύξηση αυτή προβλέπεται να φτάνει ποσοστό της τάξης του 25%.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ

Όλα τα αποτελέσματα που παρουσιάζονται στην παρούσα έκθεση βασίζονται στις παραδοχές και στις υποθέσεις σύμφωνα με τα εκάστοτε δημογραφικά και μακροοικονομικά δεδομένα και οι οποίες μπορεί στο μέλλον να μεταβληθούν. Οι μακροχρόνιες προβολές υποδεικνύουν τη μακροχρόνια εξέλιξη.

Την κατάλληλη τροποποίηση του μοντέλου της ΕΑΑ, προκειμένου να υποστηρίζεται το σύστημα εφάπαξ παροχών, πραγματοποίησε το μέλος της ΕΑΑ κ.Αγγελική Ζουλάκη.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι:

ΠΙΝΑΚΑΣ Ι.1: ΕΝΕΡΓΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ 12/2019				
Ηλικία	Πλήθος Ασφαλισμένων			
	Άνδρες	Γυναίκες	Χωρίς ένδειξη φύλου	Σύνολο
Άγνωστη	14	10	994	1.018
<= 20	81	19	0	100
21- 25	566	183	0	749
26 - 30	3.139	1.096	0	4.235
31 - 35	9.129	7.282	0	16.411
36 - 40	16.960	22.409	0	39.369
41 - 45	25.816	35.104	0	60.920
46 - 50	31.830	43.138	0	74.968
51 - 55	40.997	61.261	0	102.258
56 - 60	32.160	33.629	0	65.789
61 - 65	17.988	12.664	0	30.652
66+	4.996	1.381	0	6.377
Σύνολο	183.676	218.176	994	402.846

Πηγή: Πρωτογενές Αρχείο ΕΑΠ 12/2019 (επεξεργασία αρχείου από ΕΑΑ)

ΠΙΝΑΚΑΣ Ι.2 : ΜΕΣΗ ΤΑΚΤΙΚΗ ΚΑΙ ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΕΙΣΦΟΡΑ 12/2019						
Ηλικία	Άνδρες			Γυναίκες		
	Πλήθος Ασφαλισμένων	Μέση Τακτική Εισφορά	Μέση Πρόσθετη Εισφορά Ν.3986/2011	Πλήθος Ασφαλισμένων	Μέση Τακτική Εισφορά	Μέση Πρόσθετη Εισφορά Ν.3986/2011
Άγνωστη	14	33,49	9,40	10	44,49	11,12
<= 20	81	19,53	5,14	19	20,92	5,23
21- 25	566	38,76	10,32	183	37,34	9,73
26 - 30	3.139	49,91	13,05	1.096	50,99	12,92
31 - 35	9.129	56,52	14,74	7.282	59,06	15,09
36 - 40	16.960	60,00	15,82	22.409	60,62	15,45
41 - 45	25.816	63,56	16,98	35.104	61,87	15,97
46 - 50	31.830	61,26	17,33	43.138	61,54	16,57
51 - 55	40.997	58,73	17,75	61.261	62,85	17,85
56 - 60	32.160	62,04	19,05	33.629	67,17	19,60
61 - 65	17.988	71,52	21,68	12.664	72,90	22,24
66+	4.996	74,49	21,29	1.381	77,59	23,42
Σύνολο	183.676	61,88	17,84	218.176	63,34	17,48

Πηγή: Πρωτογενές Αρχείο ΕΑΠ 12/2019 (επεξεργασία αρχείου από ΕΑΑ)

Σημείωση: Στον παραπάνω πίνακα δεν περιλαμβάνονται οι ασφαλισμένοι χωρίς ένδειξη φύλου.

ΠΙΝΑΚΑΣ Ι 3 :ΕΞΕΛΙΞΗ ΥΠΟ ΜΕΛΕΤΗ ΠΛΗΘΥΣΜΟΥ					
	Δεκ-15	Δεκ-16	Δεκ-17	Δεκ-18	Δεκ-19
Πλήθος Ασφαλισμένων	404.438	402.508	403.892	405.993	402.846

Πηγή: e-ΕΦΚΑ, ΕΑΠ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ:

Εκτίμηση Περιουσίας που αντιστοιχεί στο πρώην ταμείο ΤΠΔΥ				
	Απολογισμός			Εκτίμηση
	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022
Διαθέσιμα	1.555	1.945	2.010	2.279
Χρεόγραφα	870	901	884	807
α) Σύνολο κινητής περιουσίας	2.425	2.846	2.894	3.086
β) Ακίνητη περιουσία	36	36	36	36
Σύνολο Περιουσίας	2.461	2.882	2.930	3.122

Πηγή: e-ΕΦΚΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ:

Macroeconomic assumptions												
MAIN VARIABLES												
	2019	2020	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	2065	2070
Potential real GDP (growth rate)	-0,4	-0,8	0,4	0,7	1,5	1,7	1,6	1,6	1,5	1,5	1,4	1,3
Labour input (growth rate)	-0,6	-0,6	0,1	-0,1	-0,2	-0,4	-0,5	-0,5	-0,4	-0,3	-0,2	-0,2
Employment growth (15-74)	-0,6	-0,6	0,0	-0,1	-0,2	-0,4	-0,5	-0,5	-0,4	-0,3	-0,2	-0,3
Changes in Hours worked per employee (growth rate)	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Labour productivity (growth rate, per hour)	0,2	-0,2	0,3	0,9	1,7	2,2	2,1	2,0	1,9	1,8	1,7	1,5
TFP (growth rate)	0,3	0,2	0,5	0,7	1,2	1,4	1,4	1,3	1,2	1,2	1,1	1,0
Capital deepening (contribution to labour productivity growth)	-0,1	-0,4	-0,2	0,2	0,5	0,8	0,8	0,7	0,7	0,6	0,6	0,5
GDP per capita (growth rate)	-0,2	-0,5	0,8	1,1	1,9	2,1	2,1	2,0	2,0	2,1	1,9	1,7
Real GDP (in billions euros)	187,5	169,2	196,0	201,7	213,6	232,6	252,7	273,7	295,1	318,2	342,4	366,1
Employment growth (15-64)	2,5	-3,0	-0,2	-0,1	-0,5	-0,6	-0,6	-0,4	-0,4	-0,4	-0,4	-0,4
Population growth (working age:15-64)	-0,5	-0,6	-0,6	-0,8	-1,1	-1,2	-1,2	-0,7	-0,4	-0,3	-0,4	-0,4
Participation rate (15-64)	68,3	68,6	70,1	71,5	72,6	73,8	74,9	75,6	75,7	75,6	75,7	75,9
Employment rate (15-64)	56,3	54,9	61,1	62,7	64,7	66,7	68,7	70,2	70,4	70,3	70,4	70,6
Unemployment rate (15-64)	17,6	19,9	12,8	12,2	11,0	9,6	8,3	7,2	7,0	7,0	7,0	7,0
Participation rate (20-64)	73,8	74,2	76,2	77,4	78,5	79,5	80,8	81,8	82,1	82,1	82,1	82,2
Employment rate (20-64)	60,9	59,5	66,5	68,0	70,0	71,9	74,1	76,0	76,4	76,4	76,4	76,5
Unemployment rate (20-64)	17,5	19,7	12,7	12,1	10,9	9,6	8,3	7,1	6,9	6,9	6,9	6,9
Inflation (GDP deflator)	-0,4	-0,1	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0