

Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης.

A. Εισαγωγή

Ανάμεσα στην Δημόσια Κοινωνική Ασφάλιση, που εποπτεύει άμεσα και εγγυάται το Κράτος και στην ιδιωτική ασφάλιση που παρέχουν οι ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρείες, αναπτύσσονται τα τελευταία χρόνια στην Ελλάδα, τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης, στα οποία συμμετέχουν με εισφορές, οι εργαζόμενοι και οι εργοδότες του ίδιου επαγγελματικού κλάδου.

Στην Ευρώπη τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης έχουν καταλάβει πολύ μεγάλο μέρος της ασφάλισης, εκτοπίζοντας τις άλλες δύο μορφές (Δημόσια και Ιδιωτική), καθώς παρέχει το πλεονέκτημα της διαχείρισης της περιουσίας τους από τους ίδιους τους επαγγελματίες και όχι από το κράτος ή από μία ιδιωτική ασφαλιστική εταιρεία.

Στην Ελλάδα, η επαγγελματική ασφάλιση εισήχθη με **τον νόμο 3029/2002, άρθρα 7 και 8 (ΦΕΚ Α'160/11.7.2002)**. Με τις διατάξεις του νόμου αυτού παρέχεται η δυνατότητα ίδρυσης και λειτουργίας αυτόνομων Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης ως νομικών προσώπων ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, τα οποία τελούν υπό την εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων καθώς και τον έλεγχο της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Οι όροι λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης καθορίστηκαν με την **υπαριθ. Φ.Επαγ.ασφ./οικ.16 (ΦΕΚ Β'462/17.4.2003)** απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων.

B. ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

- Είναι ΝΠΙΔ, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, με αυτόνομη διαχείριση από τον επαγγελματικό φορέα που το συγκροτεί, και λειτουργεί υπό την εποπτεία του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων και τον έλεγχο της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

- Η εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας αφορά τη τήρηση του νόμου, την προστασία των συμφερόντων των ασφαλισμένων και την φερεγγυότητα των ΤΕΑ. Ο έλεγχος της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής αφορά την οικονομική λειτουργία και την βιωσιμότητα των ΤΕΑ.

- Τηρεί υποχρεωτικά μητρώο ασφαλισμένων και οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις ελέγχονται από δύο ορκωτούς ελεγκτές.

- Οι καλύψεις που παρέχουν μπορούν να αφορούν ένα μεγάλο εύρος ασφαλιστικών κινδύνων όπως: γήρατος, θανάτου, αναπηρίας, εφάπαξ παροχή, υγεία, κλπ.

- Για την σύστασή τους, απαιτείται ελάχιστος αριθμός 100 μελών.

- Δεν υφίστανται περιορισμοί για τον σχεδιασμό των εισφορών και παροχών τους (π.χ. ελάχιστο όριο εισφορών) εκτός βέβαια της απαραίτητης προϋπόθεσης, οι

εισφορές και οι παροχές να υποστηρίζουν την βιωσιμότητά του ταμείου (ρήτρα βιωσιμότητας), όπως αυτή ελέγχεται και πιστοποιείται από αναλογιστική αποτίμηση, η οποία ανανεώνεται ανά έτος.

Γ. ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

- Τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης λειτουργούν με βάση το κεφαλαιοποιητικό σύστημα και όχι το αναδιανεμητικό, δηλαδή οι παροχές προς τους ασφαλισμένους προσδιορίζονται από το ύψος των ατομικών εισφορών κάθε ασφαλισμένου πλέον την απόδοση των επενδυτικών τοποθετήσεων μείον τα λειτουργικά έξοδα του ταμείου.

- Οι ασφαλισμένοι έχουν την δυνατότητα να προσδιορίζουν οι ίδιοι τις εισφορές τους (τακτικές και έκτακτες), βάσει των οικονομικών δυνατοτήτων τους.

- Επειδή οι καλύψεις που παρέχουν μπορούν να αφορούν ένα μεγάλο εύρος ασφαλιστικών κινδύνων όπως: γήρατος, θανάτου, αναπηρίας, εφάπαξ παροχή, υγεία, κλπ. οι παροχές τους μπορεί να σχεδιαστούν με τέτοιο τρόπο ώστε να καλύπτουν κενά που δεν παρέχονται από την δημόσια κοινωνική ασφάλιση (πχ οδοντιατρικές καλύψεις, εργαστηριακές εξετάσεις κλπ).

- Οι εισφορές των ασφαλισμένων εκπίπτουν από το φορολογητέο εισόδημα με συνέπεια την μείωση του φόρου εισοδήματος και αντίστοιχα την μείωση των υποχρεωτικών ασφαλιστικών εισφορών ΕΦΚΑ.