

E.E.B.Ψ. Insurance News 8

Εισηγητής Δ. Ζαφειρίου Πρόεδρος της
Comergon SA Risk Managers – Insurance Brokers
Email : d.zafiriou@comergon.gr

Ιούλιος 2010

ΤΟ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ ΠΡΟΒΛΗΜΑ

Με τις παρούσες συγκυρίες, το μέλλον των Κοινωνικών Ασφαλίσεων είναι αμφίβολο αν θα μπορέσει να ανταποκριθεί **στο δικαίωμα για αξιοπρεπή διαβίωση των ατόμων της 3^{ης} ηλικίας.**

Μοναδική λύση στο διαφαινόμενο αδιέξοδο είναι η δημιουργία μιας συμπληρωματικής **ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ**, μέσω ενός Συνταξιοδοτικού Προγράμματος μιας ασφαλιστικής εταιρείας.

Αποταμιεύοντας συστηματικά το ποσό που επιθυμούμε μέχρι την ηλικία που επιλέγουμε να συνταξιοδοτηθούμε, δημιουργούμε ένα εγγυημένο ΕΦΑΠΑΞ ή μια εγγυημένη ΣΥΝΤΑΞΗ που θα λειτουργήσει συμπληρωματικά των Κοινωνικών Ασφαλίσεων, ενώ αν το επιτόκιο με το οποίο επενδύει η ασφαλιστική εταιρεία τον Λογαριασμό Αποταμίευσης, είναι επαρκώς μεγαλύτερο του εγγυημένου, μπορεί να προκύψει αναλογικά και ένα επί πλέον κεφάλαιο.

Οι παράγοντες που επηρεάζουν το εφάπαξ και την σύνταξη και διαφέρουν από εταιρεία σε εταιρεία είναι ο τρόπος διαμόρφωσης του « **Λογαριασμού Αποταμίευσης**», το **εγγυημένο Τεχνικό Επιτόκιο** με το οποίο αυτός τοκίζεται, ο τρόπος υπολογισμού **της συμμετοχής του ασφαλισμένου στο Π.Υ.Μ.Α** δηλ στο Προϊόν από την Υπεραπόδοση του Μαθηματικού Αποθεματικού και οι χρησιμοποιηθέντες **Πίνακες Θνησιμότητας**.

Διερευνήσαμε την ασφαλιστική αγορά **των Συνταξιοδοτικών Προγραμμάτων** για να διαπιστώσουμε ποιά **από τις αξιόπιστες εταιρείες**, παρέχει τις υψηλότερες αποδόσεις παίρνοντας σαν παράδειγμα ένα Άτομο 35 ετών που αποταμιεύει €100/μηνιαίως για 30 χρόνια.

Καταλήξαμε ότι μία ασφαλιστική εταιρεία η οποία με εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο 3.35% δίδει **Εγγυημένα** €54.876 εφάπαξ η €393/ ισόβια μηνιαία σύνταξη και ουδεμία απόδοση από την συμμετοχή στο ΠΥΜΑ που επενδύθηκε με επιτόκιο 5% και σε μία άλλη η οποία με το ίδιο τεχνικό επιτόκιο 3.35% δίδει εγγυημένο εφάπαξ € 51.396 η €404 ισόβια μηνιαία σύνταξη και €7.900 από το ΠΥΜΑ.

Το μεγαλύτερο ΠΥΜΑ το δίδει μια άλλη/τρίτη εταιρεία, που με 2.5% τεχνικό επιτόκιο και 5% επιτόκιο επένδυσης του ΠΥΜΑ δίδει εγγυημένα € 44.940, η σύνταξη € 306 και επί πλέον από το ΠΥΜΑ €20.600

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΟΦΕΛΟΣ

Η ετήσια αποταμίευση που γίνεται με την μορφή καταβολής ασφαλίσεων σε ένα Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα, μέχρι του ποσού των €1200 εκπίπτει από το φορολογητέο εισόδημα οπότε εάν ο ασφαλισμένος στο παράδειγμα μας φορολογείται με συντελεστή 25%, να έχει ετησίως €300 κέρδος (25%Χ1200) !!

Έτσι η τελική ετήσια επιβάρυνση του ασφαλισμένου ανέρχεται στα €900, αποταμιεύοντας συνολικά €900Χ30 χρόνια = €36.000, για να λάβει €54.876 !!!

Τέλος ακόμη και το ποσό της Σύνταξης, όταν θα αρχίσει να του καταβάλλεται, επειδή προέρχεται από «τεκμαρτό εισόδημα» είναι **ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ** σύμφωνα με την ισχύουσα σήμερα νομοθεσία.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Το Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα αποτελεί μία αξιόπιστη λύση στο αδιέξοδο των Κοινωνικών Ασφαλίσεων, πόσο μάλλον που με την εφαρμογή του Solvency II σε όλη την Ε.Ε και την δημιουργία του Εγγυητικού Κεφαλαίου για τις ελληνικές ασφαλιστικές εταιρείες σχηματίζεται **ΔΙΠΛΗ ΑΣΠΙΔΑ προστασίας** για την εξασφάλιση της αποταμίευσης, ενώ το **εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο του 3.35% είναι ιδιαίτερα ελκυστικό, σε σχέση με τα τραπεζικά επιτόκια όλης της Ε.Ε!!!**

(Για πληροφορίες απευθυνθείτε στην κα Μαρία Σερέτη)