



Ανακοίνωση Νο 80

Αθήνα, 22.4.2026

ΕΦΑΠΑΞ:

Η ΑΛΗΘΕΙΑ

ΜΕΣΑ ΑΠΟ ΤΑ ΘΕΣΜΙΚΑ ΚΕΙΜΕΝΑ

Συναδέλφισσες, συνάδελφοι,

Το προηγούμενο διάστημα εμφανίστηκαν μια σειρά ανακοινώσεων, οι οποίες **βρίθουν ανακριβειών** σχετικά με το Εφάπαξ και τις προβλέψεις των διατάξεων για το νέο TEA-ETE. Οι συντάκτες αυτών των ανακοινώσεων επιχειρούν **σκοπίμως**, να δημιουργήσουν **εσφαλμένες** εντυπώσεις, **παραπληροφορώντας** τους εργαζόμενους. Στόχος τους είναι να υποβαθμίσουν την **τεράστια επιτυχία του Σ.Υ.Ε.Τ.Ε.**, ο οποίος, με σοβαρότητα και μεθοδικότητα, έδωσε **οριστική λύση και διέξοδο, διασφαλίζοντας την παροχή** μέσα από την τελική **συμφωνία** με την Διοίκηση.

Οφείλουμε **να υπενθυμίσουμε** ότι αναφερόμαστε σε ένα θέμα που **επανερχόταν** τακτικά στο προσκήνιο, **πάντα με αρνητικό τρόπο**, ήδη από τις αρχές της δεκαετίας του 1990 (υποχρεωτική κατάργηση εργοδοτικής εισφοράς, πλαφόν, περικοπές παροχής, επιδείνωση των οικονομικών στοιχείων του Ταμείου λόγω μείωσης των εργαζόμενων, συνεχείς δικαστικές διενέξεις με ασφαλισμένους κτλ.). Αυτό καθιστά ακόμα πιο σημαντική την τελική συμφωνία Σ.Υ.Ε.Τ.Ε.- Διοίκησης, καθώς λύνει ένα τεράστιο θέμα **οριστικά, με τρόπο θετικό**, τόσο για τους νυν εργαζόμενους, όσο, κυρίως, για τις **επόμενες γενιές** εργαζομένων, οι οποίες δεν θα κληθούν στο μέλλον να αντιμετωπίσουν, σε προφανώς δυσμενέστερες και πιεστικότερες συνθήκες, ένα πρόβλημα που μοιραία θα διογκωνόταν ακόμα περισσότερο.

Ας δούμε λοιπόν, **μέσα από τα ίδια τα θεσμικά κείμενα**, τους Νόμους, το Καταστατικό του ΤΑΠΕΤΕ και το Καταστατικό του TEA-ETE (ΦΕΚ τεύχος Β, αρ. φύλλου 1454/16.3.2026), **με έγκυρο και τεκμηριωμένο τρόπο**, τι προβλέπουν οι διατάξεις τους.

Η υποχρεωτική εφαρμογή του Ν.5078/2023

Η εφαρμογή του Ν.5078/2023 που αφορούσε στην επαγγελματική ασφάλιση και την ασφαλιστική νομοθεσία ήταν **υποχρεωτική για όλα τα Ταμεία**, φυσικά και για το ΤΑΠΕΤΕ.

Μάλιστα, στην αιτιολογική έκθεση του Νόμου γίνεται **ονομαστική αναφορά** στο ΤΑΠΕΤΕ (όπως και σε όλα τα αντίστοιχα Ταμεία), ως ένα από τα επτά (7) αλληλοβοηθητικά Ταμεία που τα αφορά.

«...Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά;

... (σημ.: αναφέρονται τα Ταμεία που αφορά ο Νόμος) ...

Μέρος Β':

...

Τα επτά (7) αλληλοβοηθητικά Ταμεία (νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου):

- Ταμείο Αυτασφάλειας Προσωπικού Εθνικής Τραπέζης της Ελλάδος, ...

...»

[Αιτιολογική Έκθεση Ν.5078/2023]

Ο Νόμος υποχρέωνε όλα τα Ταμεία, μεταξύ άλλων, να αλλάξουν τον τρόπο υπολογισμού της Εφάπαξ παροχής με **υποχρεωτική επιλογή** οικονομικού συστήματος είτε **κεφαλαιοποιητικού**, είτε **νοητής κεφαλαιοποίησης (NDC)**, **αποκλειστικά και μόνο**.

«...Τα ταμεία της παρ. 1 (σημ.: αλληλοβοηθητικά ταμεία, όπως το ΤΑΠΕΤΕ) ... υποβάλλουν στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, εντός τριών (3) μηνών από την έναρξη ισχύος του παρόντος, πρόταση επιλογής είτε του **κεφαλαιοποιητικού συστήματος** είτε του **διανεμητικού συστήματος προκαθορισμένων εισφορών με νοητή κεφαλαιοποίηση (NDC)**...»

[N.5078/2023, άρθρο 98, παρ. 3]

Η υποχρεωτική εφαρμογή του Νόμου έθετε, λοιπόν, ασφυκτικά περιθώρια, όρους και προϋποθέσεις.

Η τεράστια περικοπή της παροχής που θα επέφερε ο Ν.5078/2023

Σύμφωνα με την **επίσημη ενημέρωση του αναλογιστή** του ΤΑΠΕΤΕ στο Δ.Σ. του Ταμείου, η εφαρμογή των διατάξεων του Νόμου θα επέφερε **περικοπή** της εφάπαξ παροχής, **άνω του 40%, άμεσα**.

Δεν πρόκειται για μία δική μας -αυθαίρετη και υπερβολική, χάριν εντυπώσεων- εκτίμηση. Είναι η **επιστημονικά τεκμηριωμένη θέση** του αναλογιστή, με βάση τα πραγματικά δεδομένα και στοιχεία.

Η περικοπή αυτή **αποσοβήθηκε λόγω της ιστορικής συμφωνίας** του ΣΥΕΤΕ με τη Διοίκηση της Τράπεζας, η οποία και ανέλαβε **να καλύψει το δυσθεώρητο χρηματοδοτικό κενό** που δημιουργήθηκε λόγω αυτών των διατάξεων (ανακ. ΣΥΕΤΕ 65/21.3.2024).

Οι δε διατάξεις που εισήχθησαν στο νέο Καταστατικό του ΤΕΑ-ΕΤΕ, εγκρίθηκαν από τον Επόπτη (Τράπεζα της Ελλάδος), δημοσιεύθηκαν στο **ΦΕΚ τεύχος Β, αρ. φύλλου 1454/16.3.2026** και αφορούν στην μετατροπή του ΤΑΠΕΤΕ, **είναι μοναδικές**, δεν υπάρχουν αλλού, και διασφαλίζουν τα ασφαλιστικά μας δικαιώματα και την ομαλή μετάβαση στο νέο μοντέλο.

Αυτή είναι η πραγματικότητα.

Το ΤΕΑ-ΕΤΕ είναι η συνέχεια του ΤΑΠΕΤΕ

Το ΤΕΑ-ΕΤΕ είναι θεσμοθετημένα ο **καθολικός διάδοχος** του ΤΑΠΕΤΕ, με ό,τι -θετικό- αυτό συνεπάγεται για τη διασφάλιση και τη συνέχεια των ασφαλιστικών μας δικαιωμάτων.

«... Το ΤΕΑ-ΕΤΕ, δια του αυτοτελούς Προγράμματος προκαθορισμένων παροχών, αποτελεί **καθολικό διάδοχο** του ΤΑΠΕΤΕ και υπεισέρχεται στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του ΤΑΠΕΤΕ ...

... Τα **δικαιώματα και οι υποχρεώσεις** των ασφαλισμένων και δικαιούχων του ΤΑΠΕΤΕ έναντι του ΤΑΠΕΤΕ **μεταφέρονται** στο αυτοτελές Πρόγραμμα προκαθορισμένων παροχών του ΤΕΑ-ΕΤΕ»

[ΤΕΑ-ΕΤΕ, άρθρο 4]

Το ΤΑΠΕΤΕ δεν ήταν ποτέ «εγγυημένων» παροχών

Σε διάφορες ανακοινώσεις αναφέρεται **ψευδώς** ότι το ΤΑΠΕΤΕ ήταν «εγγυημένων παροχών» και ότι δήθεν αυτό καταργείται με το ΤΕΑ-ΕΤΕ. Το Καταστατικό του ΤΑΠΕΤΕ όχι μόνο **δεν αναφέρει πουθενά**

την παροχή ως «εγγυημένη» -σε αυτή την περίπτωση **θα έπρεπε να ορίζεται ο «εγγυητής»**- αλλά αντιθέτως **υποχρέωνε το Δ.Σ.** να προβεί **σε συγκεκριμένες ενέργειες** σε περίπτωση αρνητικών εξελίξεων, **ακόμα και σε μείωση της παροχής**, όπως έγινε το 2013.

«...σε περίπτωση που από τα αποτελέσματα των αναλογιστικών μελετών **δύο (2)** συνεχών οικονομικών χρήσεων **προκύπτει ανατροπή της αναλογιστικής ισορροπίας του Ταμείου**, το Δ.Σ. **υποχρεούται ... να τροποποιήσει ...** τις διατάξεις ... προκειμένου να αποκατασταθεί η αναλογιστική ισορροπία του Ταμείου. Προς τούτο δύναται να επαναπροσδιορίσει **ακόμα και κατά το δυσμενέστερο** για τους ασφαλισμένους τρόπο τις **προϋποθέσεις** χορήγησης των παροχών ή το **ύψος** αυτών ή των **εισφορών** ή **και τα τρία...**»

[ΤΑΠΕΤΕ, άρθρο 3, παρ. 10]

Από που, λοιπόν, προκύπτει ότι το ΤΑΠΕΤΕ ήταν «εγγυημένο»;

Ξεκάθαρη η διασφάλιση της παροχής του ΤΑΠΕΤΕ μέσω του ΤΕΑ

Αντιθέτως με ό,τι ίσχυε στο ΤΑΠΕΤΕ, στο **Καταστατικό του ΤΕΑ-ΕΤΕ** και συγκεκριμένα στο άρθρο που αφορά τους πόρους του **προγράμματος προκαθορισμένων παροχών** (δηλ. της παροχής με βάση το ΤΑΠΕΤΕ, μέχρι 31.12.2024) αναφέρονται τα παρακάτω:

«...Η Χρηματοδοτούσα Επιχείρηση (σημ. η ΕΤΕ) **χρηματοδοτεί** το ΤΕΑ-ΕΤΕ με το ποσό που απαιτείται **για την πλήρη κάλυψη των εποπτικών απαιτήσεων...**

Περαιτέρω, ... (η ΕΤΕ) **δεσμεύεται** ότι θα καλύψει **κάθε εποπτική απαίτηση** που τυχόν προκύψει έως τον χρόνο της μετατροπής ... καθώς και ότι θα μεριμνά για την κάλυψη των εποπτικών απαιτήσεων για το ΤΕΑ-ΕΤΕ που **θα ανακύπτουν στο μέλλον...**

... (η ΕΤΕ) καταβάλλει έκτακτες εισφορές ... όπως εκάστοτε ισχύουν, και **για τη στήριξη της βιωσιμότητας και των λειτουργικών εξόδων** του Προγράμματος, **ώστε να είναι δυνατή η καταβολή των παροχών του**, ως αυτές υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 44 (σημ.: είναι το άρθρο που αφορά τον υπολογισμό της παροχής με βάση το ΤΑΠΕΤΕ)»

[ΤΕΑ-ΕΤΕ, άρθρο 33]

Δηλαδή, για πρώτη φορά στην ιστορία του Εφάπαξ διασφαλίζεται απόλυτα παροχή, **μετατρέποντάς την πραγματικά σε εγγυημένη.**

Τι ισχύει με την εισφορά του εργοδότη

Η εισφορά του εργοδότη στο ΤΑΠΕΤΕ, που επανήλθε στα τέλη του 2013, **ήταν επισφαλής.** Συγκεκριμένα, στο **Καταστατικό του ΤΑΠΕΤΕ** που αφορούσε στους Πόρους του Ταμείου, αναφερόταν η εργοδοτική εισφορά ως **οικειοθελής παροχή** της Τράπεζας.

«... **Οικειοθελής εισφορά 2%** από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος...»

[ΤΑΠΕΤΕ, άρθρο 4]

Και σαν να μην έφτανε αυτό, **ήδη από το 2014**, το αρμόδιο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων εγκαλούσε συνεχώς το ΤΑΠΕΤΕ, και **έθετε θέμα για το αν επιτρέπεται ή όχι** η καταβολή εργοδοτικής εισφοράς, ακόμα και με αυτή τη μορφή.

Αντιθέτως, στο **ΤΕΑ-ΕΤΕ** η εισφορά είναι **διασφαλισμένη**, καθώς ο Νόμος για τα ΤΕΑ επιτρέπει εργοδοτικές εισφορές. Συγκεκριμένα, στο άρθρο που αφορά στους Πόρους του Προγράμματος προκαθορισμένων εισφορών (ατομικές μερίδες), αναφέρεται:

«... Το Πρόγραμμα προκαθορισμένων εισφορών έχει ως πόρους:

α. Τακτική, **υποχρεωτική εισφορά** εργοδότη/Χρηματοδοτούσας Επιχείρησης ...

... (η ΕΤΕ) καταβάλλει στο Πρόγραμμα προκαθορισμένων εισφορών **υποχρεωτικά** για κάθε μέλος **τακτική μηνιαία εισφορά**, η οποία εξαρτάται από το ιεραρχικό επίπεδο ευθύνης του μέλους και υπολογίζεται ως εξής:

Α' Κατηγορία: Μέλη Ανώτατης Διοίκησης και Προϊστάμενοι Διευθύνσεων Διοίκησης:

5% επί των μικτών μηνιαίων τακτικών αποδοχών τους

Β' Κατηγορία: Λοιποί εργαζόμενοι

2% επί των μικτών μηνιαίων τακτικών αποδοχών τους...»

[ΤΕΑ-ΕΤΕ, άρθρο 34]

Επιπλέον, για πλήρη διασφάλιση, η εργοδοτική εισφορά (**2%**) έχει **κατοχυρωθεί** και με Ειδική Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας μεταξύ ΣΥΕΤΕ-ΕΤΕ.

Η Διοίκηση έχει επιλέξει να καταβάλει αυξημένη εισφορά σε συγκεκριμένα στελέχη.

Τέλος, οι ασφαλισμένοι θα έχουν τη δυνατότητα, **δύο φορές τον χρόνο**, να μεταβάλλουν το ύψος της εισφοράς τους, ανάλογα με τις δυνατότητές τους, με **ανώτατο όριο** συνολικών εισφορών **20%** του εισοδήματος (αθροιστικά εργοδότη και μέλους).

«...το μέλος επιλέγει σε ακέραιο αριθμό το ποσοστό της εισφοράς που επιθυμεί να καταβάλλει, έχει δε δικαίωμα να μεταβάλλει το ποσοστό αυτό δύο (2) φορές ανά ημερολογιακό έτος, κατά τους μήνες Ιανουάριο και Ιούλιο...»

[ΤΕΑ-ΕΤΕ, άρθρο 34]

Τι σημαίνει η διαγραφή από το ΤΕΑ για τον ασφαλισμένο

Διαγραφή του ασφαλισμένου από το ΤΕΑ-ΕΤΕ σημαίνει ότι ο εργοδότης δεν θα καταβάλει εργοδοτική εισφορά. Οι προϋποθέσεις λήψης της παροχής δεν αλλάζουν.

Δεν υπάρχει **κανένας λόγος** για έναν εργαζόμενο να προχωρήσει σε μία τέτοια ενέργεια (διαγραφή από το Ταμείο), καθώς στο ΤΕΑ-ΕΤΕ **σε αντίθεση** με το ΤΑΠΕΤΕ που είχε σταθερή υποχρεωτική εισφορά 5,5% (άρθρο 4), η **εισφορά του ασφαλισμένου** είναι **προαιρετική** (δηλ. ξεκινάει από **0%**). Όμως, ακόμα και σε αυτή την περίπτωση ο εργοδότης **καταβάλει κανονικά** την εργοδοτική εισφορά.

«... Το Πρόγραμμα προκαθορισμένων εισφορών έχει ως πόρους:

α. Τακτική, **υποχρεωτική εισφορά** εργοδότη/Χρηματοδοτούσας Επιχείρησης.

β. Τακτική, **προαιρετική** εισφορά μέλους.

γ. Έκτακτες εισφορές μελών και εργοδότη/Χρηματοδοτούσας Επιχείρησης...»

[ΤΕΑ-ΕΤΕ, άρθρο 34]

Είναι, λοιπόν, **ανεύθυνοι** όσοι καλούν τα μέλη να διαγραφούν από το ΤΕΑ-ΕΤΕ. **Ο μόνος κερδισμένος**, από μία τέτοια κίνηση, είναι η Τράπεζα που **θα γλιτώνει** την καταβολή της εργοδοτικής εισφοράς.

Τι ισχύει με την «Προκαταβολή» του Εφάπαξ

Το ΤΑΠΕΤΕ είχε σταματήσει να χορηγεί προκαταβολές εδώ και σχεδόν **20 χρόνια**. Αυτό οφειλόταν στο γεγονός ότι η προκαταβολή μπορούσε να χορηγηθεί μόνο **υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις**

που σχετίζονταν, εκτός από τα έτη ασφάλισης (τουλάχιστον 20 χρόνια), και με την **οικονομική κατάσταση** του Ταμείου.

«...το ετήσιο συνολικό ποσό εκταμιεύσεων του Ταμείου για την παροχή προκαταβολών **δεν μπορεί να υπερβαίνει το πλεόνασμα** της αμέσως προηγούμενης χρήσης...»

[ΤΑΠΕΤΕ, άρθρο 9, παρ. 2]

Όπως αντιλαμβάνεται ο καθένας, **όχι μόνο** δεν πληρούνταν οι παραπάνω προϋποθέσεις, αλλά είχαμε φτάσει σε σημείο η παροχή **να μην καταβάλλεται εφάπαξ** αλλά **σε τρεις (3) ετήσιες δόσεις**. Αντιθέτως, με το TEA-ETE ανοίγει πλέον ο δρόμος για την καταβολή της παροχής **σε μία, εφάπαξ, δόση**.

Για ποια λοιπόν «προκαταβολή», που δήθεν τώρα καταργείται, μιλάνε κάποιοι;

Άλλωστε, στο **Καταστατικό του TEA-ETE** (άρθρα 48 και 49) δίνεται η δυνατότητα για **λήψη μέχρι και του 50%** της αξίας του ατομικού λογαριασμού (μερίδα) με αντίστοιχες προϋποθέσεις (έτη ασφάλισης, ηλικία κτλ.) που όμως **δεν συνδέονται** με τα οικονομικά του Ταμείου.

Επιπλέον, **σημειώνουμε** ότι η λήψη προκαταβολής στο TEA-ETE **θα γίνεται χωρίς «ποινή»**, σε αντίθεση με ό,τι ίσχυε στο ΤΑΠΕΤΕ.

«...κατά τον υπολογισμό της τελικής εφάπαξ παροχής ... από το συνολικό ποσό αυτής θα **αφαιρείται** το ποσό της προκαταβολής **εντόκως με επιτόκιο 2%** για όλο το διάστημα από την ημερομηνία χορήγησης της προκαταβολής μέχρι την ημερομηνία εξόδου...»

[ΤΑΠΕΤΕ, άρθρο 9, παρ. 3]

Προϋποθέσεις λήψης εφάπαξ

Οι προϋποθέσεις λήψης της εφάπαξ παροχής στο TEA-ETE (άρθρα 41 και 42) **παραμένουν οι ίδιες ή και βελτιώνονται** κατά περίπτωση σε σχέση με το ΤΑΠΕΤΕ. Όπως στο ΤΑΠΕΤΕ, έτσι και στο TEA-ETE, η βασική **-αυτονόητη-** προϋπόθεση παραμένει η **αποχώρηση** από την Τράπεζα.

«...Με τη συμπλήρωση δεκαπέντε (15) ετών ασφάλισης **λόγω αποχώρησης**...

...Με τη συμπλήρωση πέντε (5) ετών ασφάλισης **λόγω αποχώρησης** ... εξαιτίας διαρκούς, πλήρους ή μερικής ανικανότητας...

...Σε περίπτωση **αποχώρησης** του μέλους λόγω παροχής κινήτρων από την εργοδότητρια ...»

[ΤΑΠΕΤΕ, άρθρο 5]

Είναι απορίας άξιο πως κάποιοι **«ανακάλυψαν» ξαφνικά** ότι η παροχή θα έπρεπε να χορηγείται ανεξάρτητα από την αποχώρηση από τον εργοδότη (πχ διαγραφή από το TEA-ETE), κάτι που **δεν ίσχυε ούτε στο ΤΑΠΕΤΕ**.

Τι ισχύει για τη Διοίκηση του TEA-ETE

Είναι αυτονόητο, όπως έγινε και με την τρέχουσα συμφωνία για το Εφάπαξ, **οι μείζονος σημασίας αποφάσεις, αυτού του είδους, του μεγέθους και της σπουδαιότητας**, που αφορούν τους εργαζόμενους, **δεν μπορεί παρά να λαμβάνονται από τον ΣΥΕΤΕ και την Διοίκηση της Τράπεζας**, μετά από διαπραγματεύσεις.

Το TEA-ETE διοικείται από **7μελές Διοικητικό Συμβούλιο** και **3μελές Εποπτικό Συμβούλιο**.

Στο **Διοικητικό Συμβούλιο** (άρθρο 15) ορίζονται τέσσερις (4) εκπρόσωποι από τη Διοίκηση και τρεις (3) εκπρόσωποι από τον ΣΥΕΤΕ.

Στο **Εποπτικό Συμβούλιο** (άρθρο 21) ορίζονται ένας (1) εκπρόσωπος από τη Διοίκηση και δύο (2) εκπρόσωποι από τον ΣΥΕΤΕ.

Έτσι, διατηρείται ισορροπία μεταξύ των δύο θεσμικών εταίρων (ΣΥΕΤΕ-Διοίκηση), καθώς στο Δ.Σ. την πλειοψηφία την έχει η Διοίκηση, αλλά στο Ε.Σ. την πλειοψηφία την έχει ο ΣΥΕΤΕ.

Το Δ.Σ. του ΤΕΑ-ΕΤΕ έχει συγκεκριμένες αρμοδιότητες (άρθρο 18) που αφορούν στη διαχείριση και λειτουργία του Ταμείου. Μπορεί πλέον η πλειοψηφία στο Δ.Σ. να ανήκει στη Διοίκηση, όμως σε όλες τις **σημαντικές αποφάσεις** του ΤΕΑ-ΕΤΕ (άρθρα 17, 67, 68, 69, 70, 71) απαιτείται **αυξημένη πλειοψηφία 6/7**.

«...Ειδικά, στις περιπτώσεις: (α) **τροποποίησης του Καταστατικού** του ΤΕΑ-ΕΤΕ, κατά το άρθρο 67, (β) **ενοποίησης** του ΤΕΑ-ΕΤΕ με άλλα ομοειδή Ταμεία κατά το άρθρο 68, (γ) **διάσπασης** του ΤΕΑ-ΕΤΕ κατά το άρθρο 69, (δ) **συνεργασίας** του ΤΕΑ-ΕΤΕ με άλλα ομοειδή Ταμεία ... κατά το άρθρο 70, και (ε) **διάλυσης** του ΤΕΑ-ΕΤΕ κατά το άρθρο 71, για τη λήψη της σχετικής απόφασης το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία εφόσον είναι παρόντα έξι (6) μέλη του, η δε απόφαση λαμβάνεται **με πλειοψηφία έξι (6) εκ των μελών του...**»

[ΤΕΑ-ΕΤΕ, άρθρο 17, παρ. 6]

Το Εποπτικό Συμβούλιο, που έχει την πλειοψηφία ο ΣΥΕΤΕ, έχει **κρίσιμες αρμοδιότητες**, καθώς **ελέγχει τη λειτουργία** του Δ.Σ. και του ΤΕΑ-ΕΤΕ.

«...Το Ε.Σ. **εποπτεύει και ελέγχει τις πράξεις του Δ.Σ.** καθώς και την **τήρηση της νομοθεσίας και του καταστατικού** του ΤΕΑ-ΕΤΕ. Για το σκοπό αυτό προβαίνει σε τακτικούς και έκτακτους ελέγχους της διαχείρισης του ΤΕΑ-ΕΤΕ και παρακολουθεί την πορεία των υποθέσεών του.

... Το Ε.Σ., για την εκπλήρωση του έργου του, δικαιούται να λαμβάνει γνώση **οποιοδήποτε** βιβλίου, εγγράφου ή στοιχείου του ΤΕΑ-ΕΤΕ...

... Το Ε.Σ. συντάσσει, σε ετήσια βάση, έκθεση για την οικονομική διαχείριση του Δ.Σ. του ΤΕΑ-ΕΤΕ, την οποία **θέτει στη διάθεση των μελών και των δικαιούχων παροχών...**»

[ΤΕΑ-ΕΤΕ, άρθρο 23]

Από που, λοιπόν, προκύπτει ο «διακοσμητικός» ρόλος του Εποπτικού Συμβουλίου;

Οι επενδύσεις δεν είναι «τζογάρισμα»

Είναι προφανές ότι τα αποθεματικά του Ταμείου δεν μπορεί να «παρκάρονται», αλλά να επενδύονται, **τηρώντας τους κανόνες**, ώστε να αποδίδουν **προς όφελος των ασφαλισμένων**.

Στο ΤΕΑ-ΕΤΕ προβλέπεται η σύσταση **Επενδυτικής Επιτροπής** (άρθρο 60), η οποία χαράσσει την επενδυτική πολιτική του Ταμείου, παρακολουθεί τη διαχείριση της περιουσίας και προτείνει κάθε κατάλληλο μέτρο για την αποδοτικότερη και ασφαλέστερη διαχείριση της περιουσίας. Οι Νόμοι άλλωστε είναι αρκετά περιοριστικοί, ως προς το τρόπο τοποθέτησης των αποθεματικών των ασφαλιστικών Ταμείων.

«...Το ΤΕΑ-ΕΤΕ επενδύει σύμφωνα με τον κανόνα της «**συνετής διαχείρισης**» και ειδικότερα σύμφωνα με τους επενδυτικούς κανόνες και τους περιορισμούς που τίθενται με το άρθρο 51 ν. 5078/2023 ως ισχύει κάθε φορά...»

[ΤΕΑ-ΕΤΕ, άρθρο 59, παρ.1]

Η Επενδυτική Επιτροπή **θα στελεχωθεί από συναδέλφους** που έχουν επάρκεια, γνώση και εμπειρία σε τέτοια θέματα και θα πληρούν τις απαραίτητες προϋποθέσεις καταλληλότητας που ορίζει ο Νόμος. Για τον ΣΥΕΤΕ η επιλογή αυτή συνιστά την καλύτερη εγγύηση για την ορθότερη και αποδοτικότερη διαχείριση των αποθεματικών του Ταμείου.

Τα μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής πρέπει να πληρούν τις απαιτήσεις καταλληλότητας και αξιοπιστίας του άρθρου 33 ν. 5078/2023, ως ισχύει κάθε φορά.

[ΤΕΑ-ΕΤΕ, άρθρο 60, παρ.2]

Ο Ν.5078/2023 θέτει τους επενδυτικούς κανόνες που οφείλουν να ακολουθούν τα ΤΕΑ στη βάση του **άρθρου 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341**.

«...τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των **μακροπρόθεσμων** συμφερόντων του συνόλου των μελών και των δικαιούχων...

...τα Τ.Ε.Α. λαμβάνουν υπόψη τον δυνητικό μακροπρόθεσμο αντίκτυπο κάθε επενδυτικής απόφασης σε παράγοντες σχετικούς με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση...

...τα περιουσιακά στοιχεία επενδύονται με γνώμονα την **ασφάλεια, ποιότητα, ρευστότητα και κερδοφορία** του χαρτοφυλακίου στο σύνολό του...

...τα περιουσιακά στοιχεία είναι προσηκόντως **διαφοροποιημένα**, ώστε να αποφεύγεται η υπέρμετρη εξάρτηση...»

[Ν.5078/2023, άρθρο 51]

Τέλος, στόχος της νέας Διοίκησης του ΤΕΑ-ΕΤΕ είναι να παρέχεται η **δυνατότητα επιλογής** στους ασφαλισμένους μεταξύ **τριών (3) επενδυτικών προγραμμάτων**.

«...Όσον αφορά ειδικότερα στο Πρόγραμμα προκαθορισμένων εισφορών, παρέχεται στα μέλη και στους δικαιούχους παροχών του ως άνω Προγράμματος το δικαίωμα να επιλέγουν οι ίδιοι τις επενδύσεις που θα καλύπτουν τις παροχές τους μέσα από ένα εύρος προσφερόμενων επενδυτικών επιλογών...»

[ΤΕΑ-ΕΤΕ, άρθρο 59]

Φορολόγηση

Η παροχή (ατομική μερίδα) που καταβάλλεται από το ΤΕΑ-ΕΤΕ φορολογείται σήμερα αυτοτελώς (Ν.5078/2023, άρθρο 107), ως εξής:

έτη ασφάλισης	φορολόγηση	
	επάπαξ	σε μορφή σύνταξης
έως 5	20%	10%
5 έως 10	15%	7,5%
10 έως 20	10%	5%
άνω των 20	5%	2,5%

Είναι σημαντικό ότι, για τον υπολογισμό της κλίμακας φορολόγησης, συνυπολογίζονται τα χρόνια ασφάλισης στο ΤΑΠΕΤΕ, καθώς το ΤΕΑ-ΕΤΕ είναι καθολικός διάδοχος. Το μέρος που αφορά στην παροχή του ΤΑΠΕΤΕ, μέχρι 31.12.2023, είναι αφορολόγητο.

Λειτουργικά Έξοδα

Τα λειτουργικά έξοδα θα καλύπτονται από την ΕΤΕ. Σε αντίθεση με το ΤΑΠΕΤΕ, όπου δεν υπήρχε καμία αντίστοιχη πρόβλεψη και αρκετά και σημαντικά κόστη βάραιναν το Ταμείο.

«...Τα ετήσια τακτικά ή έκτακτα λειτουργικά έξοδα του TEA-ETE, περιλαμβανομένου του κόστους θεματοφυλακής, καλύπτονται από τη Χρηματοδοτούσα Επιχείρηση **στο σύνολο τους** τόσο για το Πρόγραμμα προκαθορισμένων παροχών, όσο και για το Πρόγραμμα προκαθορισμένων εισφορών...

...Το κόστος διαχειριστή επενδύσεων καλύπτεται από τη Χρηματοδοτούσα Επιχείρηση με έκτακτες εισφορές ως εξής: α) **στο σύνολό του**, για το Πρόγραμμα προκαθορισμένων παροχών και β) μέχρι του ποσού των εκατόν πενήντα χιλιάδων ευρώ (€ 150.000,00) ετησίως, για το Πρόγραμμα προκαθορισμένων εισφορών. Το ως άνω ποσό των 150.000 ευρώ **δύναται να αναπροσαρμόζεται με απόφαση του Δ.Σ. του TEA-ETE...**»

[TEA-ETE, άρθρο 39]

«Άνθρακας» λοιπόν «ο θησαυρός» για όσους «ανακάλυψαν» δήθεν υπέρογκες χρεώσεις για τους ασφαλισμένους.

Διαφάνεια και Ενημέρωση των εργαζόμενων

Το TEA-ETE είναι υποχρεωμένο να λειτουργεί με κανόνες διαφάνειας, να ενημερώνει και να πληροφορεί τα μέλη του για όλα τα θέματα. **Σταδιακά, τους επόμενους μήνες, η νέα Διοίκηση του Ταμείου θα προχωρήσει σε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες**, ώστε όλα τα μέλη να έχουν την απαιτούμενη πληροφόρηση, σύμφωνα με του Νόμους (Οδηγία ΕΕ2016/2341, Ν.5078/23) και το Καταστατικό (άρθρα 8, 12 και 13).

Ήδη, τέθηκε σε λειτουργία το νέο **site** του Ταμείου **tea-ete.gr**, το οποίο και θα εμπλουτίζεται σταδιακά, ώστε σύντομα, όλοι οι ασφαλισμένοι να έχουν πρόσβαση στις υπηρεσίες του Ταμείου.

«... κάθε μέλος έχει **δικαίωμα ενημέρωσης και παροχής πληροφοριών** από το Δ.Σ. του TEA-ETE ιδίως για: ... (σημ.: αναφέρεται μία σειρά θεμάτων όπως οικονομικά θέματα, αποδόσεις, προβλέψεις, δικαιώματα, υποχρεώσεις κτλ) ...

...Η ενημέρωση και η πληροφόρηση παρέχονται στο μέλος δωρεάν με σαφή και εύληπτο τρόπο, με ηλεκτρονικά μέσα σε σταθερό μέσο ή σε ιστότοπο ή γραπτώς...»

[TEA-ETE, άρθρο 8]

«...Το TEA-ETE έχει **υποχρέωση ενημέρωσης και πληροφόρησης** των μελών του...»

«...Με σκοπό την τήρηση της **αρχής της διαφάνειας και τη διαφύλαξη των δικαιωμάτων** των μελών του, το TEA-ETE αναρτά υποχρεωτικά στην ιστοσελίδα του ή/και όπου αλλού κρίνεται σκόπιμο, τα ακόλουθα ιδίως έγγραφα που διέπουν τη δράση του ... (σημ. αναφέρονται τα απαιτούμενα έγγραφα όπως καταστατικό, διαδικασία καταγγελιών, οικονομικές καταστάσεις και εκθέσεις κτλ.) ...»

[TEA-ETE, άρθρο 12]

Συναδέλφισσες, συνάδελφοι,

Ο Σ.Υ.Ε.Τ.Ε. διαχρονικά έχει συνδέσει την ιστορία και τη δράση του με κορυφαίες κατακτήσεις για τους εργαζόμενους. Ο νέος φορέας επαγγελματικής ασφάλισης που αντικαθιστά το ΤΑΠΕΤΕ με το ΤΕΑ-ΕΤΕ αποτελεί **ακόμα μία σημαντική κατάκτηση** του Συλλόγου, που είναι προϊόν **μεθοδικής δουλειάς και αποτελεσματικής διαπραγμάτευσης** με την Διοίκηση της Εθνικής Τράπεζας. Σε εποχές ριζικού μετασχηματισμού του τραπεζικού συστήματος και νέων προκλήσεων για τα εργασιακά δικαιώματα, ο Σύλλογός μας, με υπευθυνότητα και μεθοδικότητα, προχωράει στο μέλλον με θεσμικές τομές που διασφαλίζουν στο ακέραιο τα δικαιώματα όλων των ασφαλισμένων συναδέλφων μας στον νέο Φορέα.

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο Πρόεδρος

Ο Γεν. Γραμματέας

Αθανάσιος Ντεκουμές

Κυριάκος Μούτσης

[Πατήστε ΕΔΩ για να συμμετέχετε στην Κοινότητα Σ.Υ.Ε.Τ.Ε. στο Viber](#)