



X αφιέρωμα ~ Συνταξιοδοτικό



ΗΛΙΑΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΥ
Γενικός Τεχνικός Διευθυντής της EuroLife ERB Ασφαλιστικής, Διευθυντής Αναλογιστικής

Πώς μπορεί να επωφεληθεί ο καταναλωτής από την ιδιωτική σύνταξη

Δεδομένου ότι ο δημόσιος τομέας, σύμφωνα με το προβλεπόμενο πλαίσιο, θα είναι σε θέση να διασφαλίζει με συγκεκριμένο τρόπο ορισμένο ποσό σύνταξης, η ιδιωτική ασφάλιση πρέπει να λειτουργεί επικουρικά, με στόχο ο ασφαλισμένος να μπορέσει να εξασφαλίσει ένα ικανοποιητικό επίπεδο διαβίωσης κατά τη συνταξιοδότησή του. Είναι σημαντικό η αποταμίευση να αρχίσει σε νεαρή ηλικία, καθώς όσο μεγαλύτερη είναι η διάρκεια του προγράμματος τόσο μεγαλύτερο θα είναι το κεφάλαιο ή η σύνταξη που θα λάβει ο ασφαλισμένος στην έναρξη της συνταξιοδότησης.

Για παράδειγμα, ένας 30χρονος που θα αγοράσει σήμερα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα με ορίζοντα τα 65 του χρόνια, θα πρέπει να πληρώνει περίπου 120 ευρώ τον μήνα (με προβλεπόμενο ποσοστό ετήσιας αναπροσαρμογής κατά 2,0%). Ενώ ένας 40χρονος που θα αγοράσει σήμερα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα θα πρέπει να πληρώνει σχεδόν το διπλάσιο ποσό (215 ευρώ τον μήνα) για να εξασφαλίσει την ίδια σύνταξη στην ηλικία των 65 ετών.

Τα μοντέλα άλλων χωρών και το σύστημα στην Ελλάδα

Στις περισσότερες ευρωπαϊκές χώρες τα ασφαλιστικά ταμεία ακολουθούν το σύστημα κεφαλαιοποίησης των εισφορών, με στόχο ο κάθε ασφαλισμένος να λαμβάνει ως παροχή-εισόδημα την ισοδύναμη αξία των συσσωρευμένων ποσών κατά την έναρξη της συνταξιοδότησης.

Για την Ελλάδα σίγουρα θα μπορούσαμε να εμπνευστούμε από πολλές λύσεις που εφαρμόζονται στο εξωτερικό, αλλά σε κάθε περίπτωση πρέπει να μελετήσουμε τις ιδιαιτερότητες της χώρας μας ξεχωριστά, εξασφαλίζοντας πάντα, μέσω του πλαισίου διαχείρισης, την κατάλληλη προστασία των αξιών.

Οι διαφορές μεταξύ των προγραμμάτων σύνταξης και των προγραμμάτων αποταμίευσης

Η διαφορά των προγραμμάτων αποταμίευσης από τα προγράμματα



Η. Αποστόλου: «Είναι σημαντικό η αποταμίευση να αρχίσει σε νεαρή ηλικία, καθώς όσο μεγαλύτερη είναι η διάρκεια του προγράμματος τόσο μεγαλύτερο θα είναι το κεφάλαιο ή η σύνταξη που θα λάβει ο ασφαλισμένος»

σύνταξης είναι ο τρόπος έκφρασης της παροχής. Πιο συγκεκριμένα, τα αμιγώς προγράμματα αποταμίευσης παρέχουν στον ασφαλισμένο ένα συσσωρευμένο κεφάλαιο κατά τη λήξη, ενώ τα αμιγώς συνταξιοδοτικά ένα μηνιαίο εισόδημα. Η επιλογή εξαρτάται από τις προσωπικές ανάγκες του κάθε ασφαλισμένου.

Ακόμη κι αν ένας ασφαλισμένος επιλέξει αποταμιευτικό πρόγραμμα κατά τη σύναψη του συμβολαίου, έχει τη δυνατότητα κατά τη λήξη του να επανατοποθετήσει το κεφάλαιό του σε πρόγραμμα άμεσης συνταξιοδότησης, με συγκεκριμένο ποσό παροχής σύνταξης.



ΝΙΚΟΣ ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ
Senior Manager Marketing & Affinities της International Life

Πώς μπορεί να επωφεληθεί ο καταναλωτής από την ιδιωτική σύνταξη

Ενδεικτικά, για να δημιουργήσει σήμερα ένας άνδρας 35 ετών μια ισόβια μηνιαία σύνταξη 500 ευρώ, η οποία θα αρχίσει να εισπράττεται στα 65 έτη, θα πρέπει να καταβάλλει μηνιαίως ένα ποσό της τάξεως των 166 ευρώ. Το ποσό των 500 ευρώ της ιδιωτικής σύνταξης είναι αρκετά υψηλότερο από το ποσό των 360 ευρώ της ελάχιστης εγγυημένης δημόσιας σύνταξης, όπως αυτό προέκυπτε από τα στοιχεία του 2010, που ελήφθησαν υπόψη για τον υπολογισμό του.

Τα μοντέλα άλλων χωρών και το σύστημα στην Ελλάδα

Στις περισσότερες από τις χώρες-μέλη του ΟΟΣΑ, οι πολίτες που φθάνουν σε ηλικία συνταξιοδότησης λαμβάνουν συντάξεις από τα δημόσια ταμεία κοινωνικής ασφάλισης, τα οποία λειτουργούν με το αναδιανεμητικό σύστημα.

Σε χώρες όπως η Γαλλία, η Γερμανία και η Ιταλία, όπου παραδοσιακά το συνταξιοδοτικό σύστημα βασίζεται στις δημόσιες δαπάνες, εκτός από τις συντάξεις που λαμβάνονται από τα δημόσια ταμεία, σημαντικό ρόλο στην παροχή συντάξεων παίζουν οι ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρείες.

Στις ΗΠΑ, το Ηνωμένο Βασίλειο και την Ελβετία, το μεγαλύτερο μέρος των δαπανών για συντάξεις καλύπτεται από τον ιδιωτικό τομέα, δεδομένου ότι οι περισσότεροι από τους εργαζόμενους έχουν σχηματίσει επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα για την παροχή συντάξεων. Συγκεκριμένα, στις ΗΠΑ τα συνταξιοδοτικά συστήματα, όπως το 401 (k), και οι Ατομικοί Λογαριασμοί Συνταξιοδότησης, έχουν δημιουργηθεί προκειμένου οι εργαζόμενοι να συμβάλουν από το διαθέσιμο εισόδημά τους για τη δημιουργία της μελλοντικής τους σύνταξης. Τα έσοδα και τα κεφαλαιακά κέρδη που δημιουργούνται από τις επενδύσεις των συνταξιοδοτικών προγραμμάτων είναι αφορολόγητα για τους ασφαλισμένους που διατηρούν τα προγράμματά τους για μεγάλο χρονικό διάστημα, δημιουργώντας έτσι ένα σημαντικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα.

Στην Ελλάδα, εκτός από τα Επαγγελματικά Ταμεία Ασφάλισης, που θα καλύψουν τον 2ο πυλώνα ασφάλισης, θα μπορούσαν να λειτουργήσουν Ατομικοί Συνταξιοδοτικοί Λογαριασμοί στον 3ο πυλώνα, αν η λειτουργία τους υποστηρίζεται από κατάλληλα φορολογικά κίνητρα.