

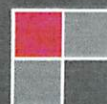


ΤΑΜΕΙΟ

ΑΛΛΗΛΟΒΟΗΘΕΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ
ΙΟΝΙΚΗΣ-ΛΑΪΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΜΕΛΕΤΗ

ΑΘΗΝΑ
Ιανουάριος 2012



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Σελίδα

1. Εισαγωγή - Σκοπός της Μελέτης.....	3
2. Καταστατικές Διατάξεις.....	4
3. Βασικά Στατιστικά και Οικονομικά Στοιχεία.....	8
4. Επιλογές Βασικών Παραμέτρων.....	14
5. Μεθοδολογία - Παραδοχές.....	16
6. Αναλογιστικά Ισοζύγια.....	17
7. Αναλογιστικές Προβολές.....	20
8. Συμπεράσματα.....	25

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ - ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΜΕΛΕΤΗΣ

Η παρούσα αναλογιστική μελέτη αποσκοπεί στην εξακρίβωση της οικονομικής κατάστασης και της προοπτικής βιωσιμότητας του «Ταμείου Αλληλοβοήθειας Προσωπικού Ιονικής-Λαϊκής Τράπεζας και Άλλων Τραπεζών» (ΤΑΠΙΑΤΑΤ).

Προς τούτο, τα βήματα που ακολουθούνται και που παρουσιάζονται αναλυτικά στις επόμενες παραγράφους, συνοψίζονται ως ακολούθως:

- Συνοπτική απεικόνιση των καταστατικών διατάξεων στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός των θεμελιωδών μεγεθών που διέπουν οποιαδήποτε εκτίμηση για το μέλλον.
- Συλλογή και επεξεργασία των στατιστικών δεδομένων από το αρχείο με τα δημογραφικά στοιχεία τόσο των ασφαλισμένων όσο και των συνταξιούχων, καθώς και των οικονομικών-απολογιστικών καταστάσεων του Ταμείου ή οποιασδήποτε στατιστικής πληροφορίας έχει παραχθεί από αυτό κατά τα προηγούμενα χρόνια.
- Χρησιμοποίηση σύμφωνων με την τρέχουσα οικονομική συγκυρία παραμέτρων και κατάλληλων δημογραφικών δεικτών (επιτόκια, πληθωρισμός, ρυθμός θνησιμότητας και ανικανότητας).
- Υιοθέτηση λογικών παραδοχών για την απλούστευση σύνθετων καταστάσεων ή προσεγγίσεων για την κάλυψη ενδεχόμενης έλλειψης δεδομένων.
- Δομή του αναλογιστικού ισοζυγίου που προκύπτει από τον υπολογισμό της παρούσας αξίας κάθε είδους εισροών και εκροών.
- Επιπρόσθετη πληροφόρηση, πέραν του προηγούμενου στατικού τρόπου απεικόνισης, δια της παρουσίασης των αναμενόμενων χρηματοροών κάθε έτους.
- Σχολιασμός των αποτελεσμάτων από την παραπάνω ανάλυση ευαισθησίας και σχετικά συμπεράσματα.

2. ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

2.1. Σκοπός του Ταμείου

Το Ταμείο συστάθηκε την 1.7.1979 βάσει της υπ' αριθμ. 2843/79 αποφάσεως του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών και σκοπός του είναι η χορήγηση μηνιαίου επικουρικού βοηθήματος στους ασφαλισμένους σε περίπτωση γήρατος ή αναπηρίας, καθώς και στα μέλη της οικογενείας τους σε περίπτωση θανάτου.

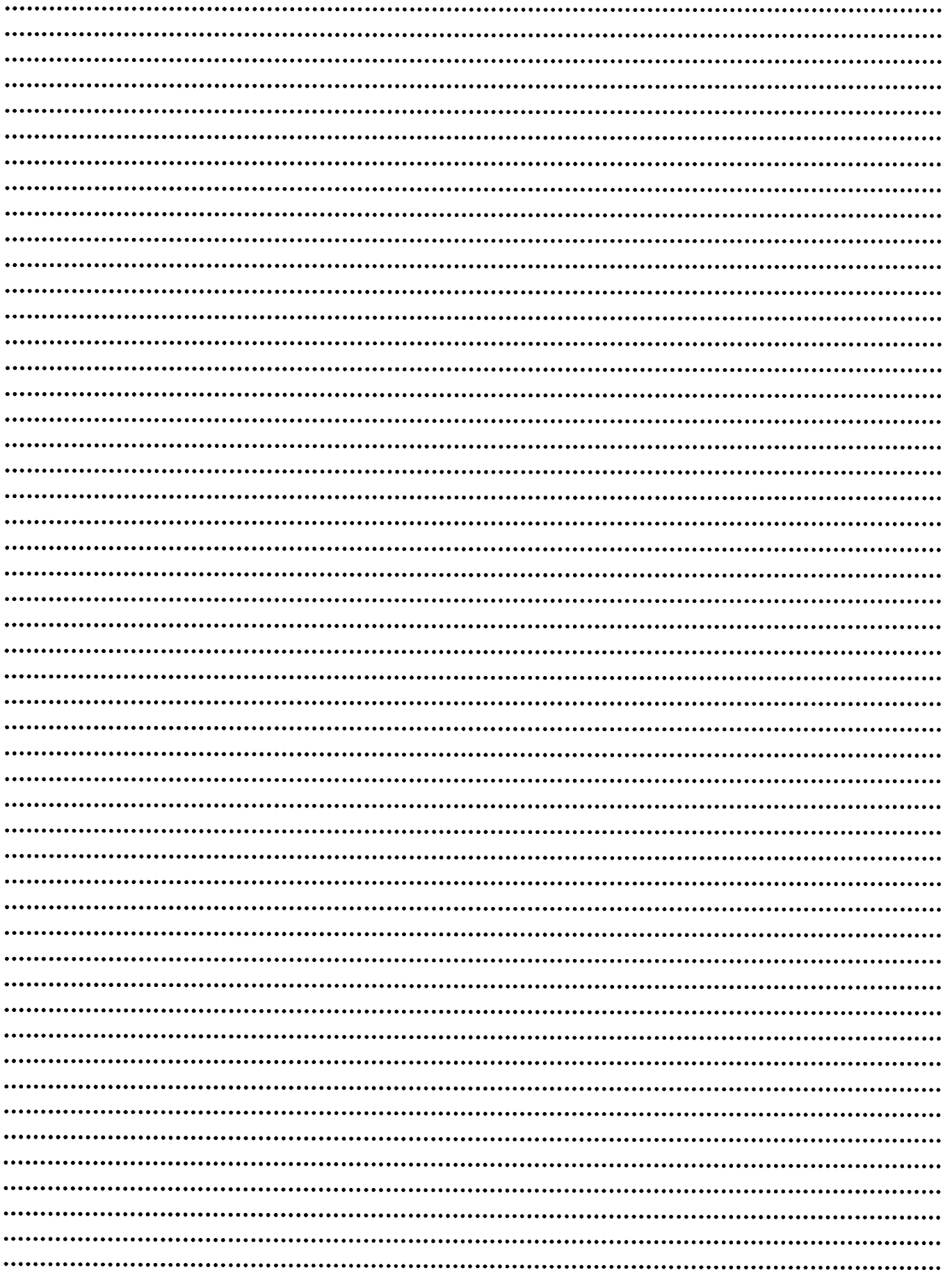
Μέλη του Ταμείου είναι ορισμένοι υπάλληλοι των παρακάτω τραπεζών, τα οποία είναι μέλη των οικείων Συλλόγων των Τραπεζών αυτών:

- **Alpha Bank** (πρώην Ιονικής και Λαϊκής Τράπεζας)
- **Eurobank** (πρώην Εργασίας, Κρήτης και Αθηνών)
- **Τράπεζα Πειραιώς** (πρώην Μακεδονίας - Θράκης)
- **Τράπεζα Αττικής**
- **Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος** (πρώην ΕΑΕΔΟ, ΕΤΕΒΑ και Εθνική Στεγαστική Τράπεζα)
- **Εγνατίας** (πρώην Κεντρικής Ελλάδος)
- **Αραβοελληνική Τράπεζα**

Χρειάζεται οπωσδήποτε να τονιστεί ότι το Ταμείο έχει γίνει «κλειστή ομάδα». Αυτό σημαίνει ότι δεν εισέρχονται νέοι ασφαλισμένοι στο Ταμείο και η αναλογία συνταξιούχων προς ενεργών έχει αυξηθεί σημαντικά με διαφαινόμενη μια ραγδαία επιδείνωση τα επόμενα χρόνια.

2.2. Οικονομικοί Πόροι – Χρηματοδότηση

- Μηνιαία εισφορά των ενεργών ασφαλισμένων για σύνταξη που ανέρχεται σε ποσοστό 3% στις κάθε φύσεως αποδοχές των ασφαλισμένων.
- Μηνιαία εργοδοτική εισφορά για τους ενεργούς ασφαλισμένους, που ανέρχεται σε ποσοστό 4% στις κάθε φύσεως αποδοχές των ασφαλισμένων.
- Η απόδοση των κεφαλαίων και των αποθεματικών του Ταμείου.
- Παντός είδους δωρεές, έκτακτες εισφορές καθώς και κάθε άλλο νόμιμο έσοδο.



8. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Αν και σε διαφορετικά σημεία της μελέτης παρατίθενται σχόλια επί των επιμέρους αποτελεσμάτων που παρουσιάζονται, μια σύνοψη των κυριότερων συμπερασμάτων που καταλήγουμε είναι απαραίτητη:

- Είναι ευνόητο ότι από τη στιγμή που η ομάδα έχει γίνει κλειστή, η αναλογία του αριθμού των ασφαλισμένων προς τον αριθμό των συνταξιούχων συνεχώς θα φθίνει. Με τις παρούσες συνθήκες, το ετήσιο έλλειμμα που παρατηρείται, αν από τα ποσά των καταβαλλόμενων εισφορών αφαιρεθούν οι παροχές, θα διογκώνεται με το Ταμείο να αναγκάζεται να ρευστοποιεί συνεχώς στο μέλλον περιουσιακά στοιχεία προκειμένου να καλύψει τις υποχρεώσεις του. Το έλλειμμα αυτό, καλυπτόμενο σωρευτικά, συρρικνώνει σταδιακά την καθαρή περιουσία του Ταμείου, ούτως ώστε να θεωρείται δεδομένο ότι μέσα στα επόμενα 5 έως 10 χρόνια, το πρόβλημα ρευστότητας θα ανακύπτει έντονο. Η σταδιακή μείωση της καθαρής περιουσίας εξαιτίας της κάλυψης των αρνητικών αποτελεσμάτων απεικονίζεται στο σχετικό διάγραμμα της παραγράφου 7.3.
- Η δυσμενής κατάσταση του Ταμείου φαίνεται επίσης από τα Αναλογιστικά ισοζύγια όλων των σεναρίων. Δέον να τονιστεί ότι σε όλες τις περιπτώσεις που εξετάστηκαν η περιουσία του Ταμείου μαζί με τις μελλοντικές εισφορές των ενεργών ασφαλισμένων δεν επαρκεί ούτε για να καλύψει τις παροχές προς τους υφιστάμενους συνταξιούχους. Με άλλα λόγια αν όλοι οι ενεργοί ασφαλισμένοι και οι αποχωρήσαντες με κεκτημένο δικαίωμα βοηθήματος παραιτούνταν έναντι οποιασδήποτε απαίτησης, η εικόνα του Ταμείου θα βελτιωνόταν δραματικά, εντούτοις θα εξακολουθούσε να παρουσιάζει Αναλογιστικό Έλλειμμα.
- Προκειμένου το Ταμείο να έρθει σε μια Αναλογιστική ισορροπία, θα πρέπει είτε:
 - να γίνουν περικοπές βοηθημάτων κατά περίπου 60% σε όλα τα μέλη (υφιστάμενους και μελλοντικούς συνταξιούχους) ή
 - να τετραπλασιαστούν περίπου οι εισφορές ή
 - κάποιος συνδυασμός των παραπάνωΟι παραπάνω βέβαια λύσεις είναι εξαιρετικά δύσκολες μιας και τα ενεργά μέλη του Ταμείου μπορεί να οδηγηθούν στην μαζική αποχώρηση από το Ταμείο με ταυτόχρονη είσπραξη των εισφορών τους.
- Το Ταμείο θα πρέπει να διερευνήσει τη συγχώνευση με άλλα Ταμεία Επικουρικής Ασφάλισης με όσο πιο ευνοϊκούς όρους μπορεί να επιτύχει προκειμένου να διασφαλιστούν όσο το δυνατόν οι παροχές στα μέλη του.