ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ & ΠΡΟΝΟΙΑΣ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
Δ/ΝΣΗ ΠΡΟΣΘΕΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Γ΄
Ταχ. Δ/νση : Σταδίου 29
Ταχ. Κωδικας : 10110
Fax : 2103368148
Τηλέφωνα : 2103368158-9
Πληρ. : Ε. Σπύρου

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2014
Αριθμ. Πρωτ.:Φ80020/οικ.5420/195

ΠΡΟΣ: **1.** Όλους τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς Πρόνοιας αρμοδιότητας του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας

2. ΙΚΑ
Γεν. Δ/νση Ασφ/κών Υπηρεσιών
Τμήμα Συντάξεων και Πρόνοιας
Προσωπικού ΙΚΑ
Χαλκοκονδύλη 17
Αθήνα

ΚΟΙΝ: Εθνική Αναλογιστική Αρχή

ΘΕΜΑ: Γνωστοποίηση ρυθμίσεων του άρθρου 18 παρ. 2 του ν. 4242/2014 (Α΄50).

Σας γνωρίζουμε ότι στο **ΦΕΚ 50/28.2.2014, τεύχος Α΄**, δημοσιεύτηκε ο **νόμος 4242/2014** «Ενιαίος Φορέας Εξωστρέφειας», στο **άρθρο 18 παράγραφος 2** του οποίου περιλαμβάνονται ρυθμίσεις, οι οποίες προβλέπουν, κατά περίπτωση, τα ακόλουθα:

1. Με τη διάταξη **της περίπτωσης Α της παραγράφου 2** προβλέπεται ότι, **από 1.1.2014,** οι φορείς – τομείς πρόνοιας αρμοδιότητας του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας, λειτουργούν με βάση το διανεμητικό σύστημα προκαθορισμένων εισφορών με νοητή κεφαλαιοποίηση (NDC) για όλους τους ασφαλισμένους τους.

2. Η διάταξη **της περίπτωσης Β της παραγράφου 2** ορίζει ότι, **από 1-1-2014**, οι ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλονται για κάθε ασφαλισμένο στους φορείς – τομείς πρόνοιας τηρούνται σε ατομικές μερίδες.
Επισημαίνεται ότι, δικαιολογητικός λόγος των ρυθμίσεων των περιπτώσεων Α και Β είναι το γεγονός ότι στο πλαίσιο εφαρμογής του ν. 4093/2012 (Α΄ 222), οι φορείς – τομείς πρόνοιας από 1-1-2014 υποχρεούνται να εφαρμόζουν νέο τρόπο υπολογισμού των εφάπαξ παροχών με νέο μαθηματικό τύπο, προκειμένου αφενός να διασφαλισθεί η βιωσιμότητα των φορέων πρόνοιας χωρίς νέα ελλείμματα και αφετέρου να εξασφαλισθεί η απρόσκοπτη καταβολή των εφάπαξ παροχών στους δικαιούχους. Προς τούτο είναι

απαραίτητο, από 1-1-2014, οι ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλονται για κάθε ασφαλισμένο στους εν λόγω φορείς να τηρούνται σε ατομικές μερίδες.

Επισυνάπτεται Παράρτημα, στο οποίο περιλαμβάνονται τα στοιχεία που θα πρέπει να περιέχει η ατομική μερίδα του κάθε ασφαλισμένου σε φορέα πρόνοιας, όπως ενδεικτικά καταγράφηκαν από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή (ΕΑΑ).

Η Διοίκηση του κάθε φορέα πρόνοιας θα πρέπει άμεσα να μεριμνήσει και να λάβει όλα τα αναγκαία και ενδεικνυόμενα μέτρα για την τήρηση των ατομικών μερίδων των ασφαλισμένων τους.

3. Η διάταξη **της περίπτωσης Γ της παραγράφου 2** προσδιορίζει ότι το ποσό της εφάπαξ παροχής, που χορηγείται σε δικαιούχους από 1.1.2014 και εφεξής, υπολογίζεται:

α) για τους ασφαλισμένους σε φορείς – τομείς πρόνοιας που αποχώρησαν από την υπηρεσία ή την εργασία ή το επάγγελμά τους **μέχρι 31-8-2013**, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις των οικείων καταστατικών και τη γενικότερη νομοθεσία και

β) για ασφαλισμένους που αποχώρησαν ή αποχωρούν από την υπηρεσία τους ή την εργασία τους ή το επάγγελμά τους **από 1-9-2013 και μετά**, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υπουργική απόφαση Φ.80000/1093/26/12-2-2014 (Β΄ 313, ΑΔΑ: ΒΙΕ4Λ-ΖΤ5) που εκδόθηκε κατ΄εξουσιοδότηση του πρώτου εδαφίου της περίπτωσης 7 της υποπαραγράφου ΙΑ.5 της παραγράφου ΙΑ του άρθρου πρώτου του νόμου 4093/2012 (Α' 222), όπως εκάστοτε ισχύει.

Επισημαίνεται ότι, **με τη διάταξη αυτή εξασφαλίζεται η χορήγηση του εφάπαξ βοηθήματος με το παλαιό σύστημα υπολογισμού στους ασφαλισμένους που αποχώρησαν από την υπηρεσία ή την εργασία ή το επάγγελμά τους μέχρι 31-8-2013,** αφού στα πρόσωπα αυτά η εφάπαξ παροχή τους θα υπολογίζεται σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις των οικείων καταστατικών και τη γενικότερη νομοθεσία.

Ενώ, **για τους ασφαλισμένους που αποχώρησαν ή αποχωρούν από την υπηρεσία τους ή την εργασία τους ή το επάγγελμά τους από 1-9-2013 και μετά, το ποσό της εφάπαξ παροχής υπολογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα κατά περίπτωση αναλυτικά στην προαναφερόμενη υπουργική και συγκεκριμένα με τους μαθηματικούς τύπους που περιλαμβάνονται**:

- *στην πάγια διάταξη που αφορά τους ασφαλισμένους που έχουν πραγματοποιήσει χρόνο ασφάλισης από 1-1-2014 και εφεξής*
- *στην μεταβατική διάταξη που αφορά τους ασφαλισμένους που έχουν πραγματοποιήσει χρόνο ασφάλισης πριν ή πριν και μετά την 1.1.2014*
- *στην ειδική ρύθμιση για φορείς - τομείς πρόνοιας με οφειλόμενες υποχρεώσεις.*

4. Η διάταξη **της περίπτωσης Δ της παραγράφου 2** ορίζει ότι, όπου στην κείμενη ισχύουσα νομοθεσία προβλέπεται επιστροφή εισφορών **τα ποσά**

επιστρέφονται στον δικαιούχο κατά την έκδοση της πράξης συνταξιοδότησης του φορέα κύριας ασφάλισης. Για επιστροφή εισφορών χρόνου ασφάλισης έως 31-12-2013 η παροχή προκύπτει σύμφωνα με τις διατάξεις των οικείων καταστατικών και τη γενικότερη νομοθεσία που ισχύουν μέχρι την ημερομηνία αυτή. Για επιστροφή εισφορών χρονικών διαστημάτων από 1-1-2014 και μετά, το ύψος του ποσού της παροχής προκύπτει από τη συσσωρευμένη αξία των εισφορών στην ατομική μερίδα.

Επειδή σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία στους μη δικαιούμενους εφάπαξ βοηθήματος επιστρέφονται οι ατομικές εισφορές τους κατά την αποχώρηση τους από την εργασία ή το επάγγελμα για το οποίο ασφαλίστηκαν σε φορέα πρόνοιας και όχι κατά την επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου, με τη διάταξη αυτή ρυθμίζεται το θέμα της επιστροφής των εισφορών, έτσι ώστε τα ποσά των εισφορών να επιστρέφονται στον δικαιούχο κατά την έκδοση της πράξης συνταξιοδότησης του φορέα κύριας ασφάλισης (είτε θετικής είτε απορριπτικής απόφασης του κύριου φορέα).

5. Η διάταξη **της περίπτωσης Ε της παραγράφου 2** καθορίζει ότι η τροποποίηση και συμπλήρωση της υπουργικής απόφασης που προβλέπεται στο πρώτο εδάφιο της περίπτωσης 7 της υποπαραγράφου ΙΑ.5 της παραγράφου ΙΑ του άρθρου πρώτου του νόμου 4093/2012 (Α’ 222) πραγματοποιείται με απόφαση του υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας μετά από σύμφωνη γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής (Ε.Α.Α.)

6. Η διάταξη **της περίπτωσης Στ της παραγράφου 2** προβλέπει ότι η παράγραφος 9 του άρθρου 57 του νόμου 3518/2006 (Α’ 272) καταργείται. Η καταργηθείσα διάταξη αφορούσε τη χορήγηση εφάπαξ βοηθήματος ή την επιστροφή εισφορών στους επανερχόμενους στην υπηρεσία ασφαλισμένους του Τομέα Προνοίας Δημοσίων Υπαλλήλων του ΤΠΔΥ, οι οποίοι έχουν λάβει εφάπαξ βοήθημα ή επιστροφή εισφορών για το χρόνο ασφάλισής τους που έχει πραγματοποιηθεί πριν από την επαναφορά τους στην υπηρεσία. Με την κατάργηση της διάταξης αυτής επιχειρείται η εξοικονόμηση πόρων του εν λόγω Τομέα με την ορθολογικοποίηση της αντιμετώπισης όλων των περιπτώσεων ασφαλισμένων που επανέρχονται στην υπηρεσία και ασφαλίζονται στον Τομέα.

7. Με τη διάταξη **της περίπτωσης Ζ της παραγράφου 2** καθορίζεται ότι κάθε άλλη γενική ή ειδική ή καταστατική διάταξη που ορίζει διαφορετικά τα θέματα των προηγούμενων παραγράφων καταργείται, προς αποφυγήν αμφισβητήσεων.

Τέλος, παρακαλούμε για την ορθή εφαρμογή των κοινοποιούμενων διατάξεων και είμαστε στη διάθεσή σας για κάθε περαιτέρω διευκρίνιση. Οποιοδήποτε συγκεκριμένο ερώτημά σας αφορά την εφαρμογή των μαθηματικών τύπων και το συντελεστή βιωσιμότητας θα υποβάλλεται απευθείας στην Γενική Δ/νση Οικονομικών Υπηρεσιών – Δ/νση Οικονομικής Εποπτείας και Επιθεώρησης ΝΠ (Δ33) / Σταδίου 29 - 101 10 Αθήνα με κοινοποίηση στην υπηρεσία μας

Η ΓΕΝ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ

ΔΡ ΑΡΤΕΜΙΣ ΑΝΑΓΝΩΣΤΟΥ ΔΕΔΟΥΛΗ

Συνημμένα: (4) φύλλα
Εσωτερική διανομή:
1. Γραφείο κ. Υπουργού
2. Γραφείο κ. Γεν. Γραμματέα
3. Γραφείο κας Γενικής Δ/ντριας ΚΑ
4. Γραφείο κας Γενικής Δ/ντριας Οικ. Υπηρεσιών
5. Όλες τις Δ/νσεις & αυτοτελή Τμήματα της ΓΓΚΑ
6. Δ/νση Πρόσθετης Ασφάλισης - Τμήμα Γ'

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Ενδεικτική καταγραφή των στοιχείων που απαιτείται να τηρούνται μηχανογραφικά για την εφαρμογή της Νέας Τεχνικής Βάσης Εφάπαξ Παροχών:

Α. Γενικό Αρχείο Φορέα - Τομέα:

Φορέας - Τομέας Πρόνοιας

Έτος

Ποσοστό μεταβολής βάσης εισφορών

Οι συνολικές εισφορές εργαζόμενων ή/και εργοδότη έτους που λήφθηκαν υπόψη για τον υπολογισμό του συντελεστή βιωσιμότητας

Διοικητικά έξοδα έτους που λήφθηκαν υπόψη για τον υπολογισμό του συντελεστή βιωσιμότητας

Ύψος περιουσίας που λήφθηκε υπόψη για τον υπολογισμό του συντελεστή βιωσιμότητας

Συνολικό ποσό παροχών έτους (χωρίς την εφαρμογή του συντελεστή βιωσιμότητας) για τον υπολογισμό του συντελεστή βιωσιμότητας

Παρούσα αξία συνολικών υποχρεώσεων με βάση τα δεδουλευμένα δικαιώματα των ασφαλισμένων στο τέλος του έτους που λήφθηκε υπόψη για τον υπολογισμό του συντελεστή βιωσιμότητας

Οι οφειλόμενες υποχρεώσεις προς τους ασφαλισμένους στο τέλος του προηγούμενου έτους που λήφθηκαν υπόψη για τον υπολογισμό του συντελεστή βιωσιμότητας

Το ετήσιο ποσό που καταβάλλεται στο έτος, για την εξυπηρέτηση δανείου που έχει συναφθεί με σκοπό την καταβολή παροχής σε ασφαλισμένους και που λήφθηκε υπόψη για τον υπολογισμό του συντελεστή βιωσιμότητας

Τα υπολειπόμενα για την ολοκλήρωση της απόσβεση; οφειλόμενων υποχρεώσεων έτη στο έτος που λήφθηκαν υπόψη για τον υπολογισμό του συντελεστή βιωσιμότητας

Συντελεστής βιωσιμότητας

Β. Στοιχεία ανά ασφαλισμένου:

Κλειδί Ταυτοποίησης Ασφαλισμένου

Φορέας - Τομέας Πρόνοιας

ΑΜΚΑ

ΑΦΜ

Φύλο

Ημερομηνία Γέννησης

Κατηγορία ασφαλισμένου (ως προς την ημερομηνία πρώτης ασφάλισης σε Κύριο Φορέα Ασφάλισης)

Ημερομηνία πρώτης ασφάλισης σε Κύριο Φορέα Ασφάλισης
Ημερομηνία πρώτης ασφάλισης στο Φορέα- Τομέα Πρόνοιας
Λοιπές κατηγοριοποιήσεις ασφ/νων ανά Τομέα (όπου προβλέπεται)
Τρέχων Φορέας Κύριας Ασφάλισης
Οικογενειακή κατάσταση (εφόσον απαιτείται από τις καταστατικές διατάξεις)
Ημερομηνία διακοπής της ασφάλισης
Αιτία διακοπής της ασφάλισης

Πρέπει να εξεταστεί αν για κάποια από τα ανωτέρω (Β) στοιχεία απαιτείται η τήρηση ιστορικότητας.

Γ. Στοιχεία ασφαλιστικών εισφορών και ατομικής μερίδας ασφαλισμένου (τα στοιχεία παρατίθενται θεωρώντας ως περίοδο ασφάλισης το μήνα. Για διαφορετική βάση ασφάλισης απαιτούνται και οι ανάλογες προσαρμογές) :

Γ.Ι Πίνακας Καταβλητέων Εισφορών
Φορέας - Τομέας Πρόνοιας
Κλειδί Ταυτοποίησης Ασφαλισμένου
Κλειδί ταυτοποίησης εργοδότη (για μισθωτούς)
Έτος ασφάλισης
Μήνας ασφάλισης
Τύπος Εισφοράς (τακτική εισφορά ασφαλισμένου, τακτική εισφορά εργοδότη, ειδική εισφορά)
Ποσοστό εισφοράς
Μηνιαίες Ασφαλιστέες αποδοχές
Καταβλητέο ποσό εισφοράς

Γ.2 Πίνακας Καταβληθεισών Εισφορών
Φορέας - Τομέας Πρόνοιας
Κλειδί Ταυτοποίησης Ασφαλισμένου
Κλειδί ταυτοποίησης εργοδότη (για μισθωτούς)
Έτος ασφάλισης
Μήνας ασφάλισης
Τύπος Εισφοράς (τακτική εισφορά ασφαλισμένου, τακτική εισφορά εργοδότη, ειδική εισφορά)
Ημερομηνία Καταβολής των εισφορών
Καταβληθέν ποσό εισφοράς
Προσαυξήσεις λόγω καθυστέρησης πληρωμής εισφορών

Γ.3 Πίνακας Λοιπών Εισφορών (που περιλαμβάνονται στην ατομική μερίδα)

Φορέας - Τομέας Πρόνοιας

Κλειδί Ταυτοποίησης Ασφαλισμένου

Τύπος εισφοράς (π.χ. αναγνώριση προϋπηρεσίας, ειδικές εισφορές)

Ημερομηνία Καταβολής εισφοράς

Ποσοστό εισφοράς

Ασφαλιστέες αποδοχές

Καταβληθέν ποσό εισφοράς

Προσαυξήσεις λόγω καθυστέρησης πληρωμής εισφορών

Γ.4 Πίνακας Συσσωρευμένων Εισφορών

Φορέας - Τομέας Πρόνοιας

Κλειδί Ταυτοποίησης Ασφαλισμένου

Κωδικός αποτίμησης (τακτική, απονομή εφάπαξ στο δικαιούχο, απονομή εφάπαξ στους δικαιοδόχους, κλπ)

Ημερομηνία αποτίμησης

Απόδοση έτους

Ποσό συσσωρευμένων εισφορών

Επίσης, το σύστημα πρέπει να παρέχει ανά ασφαλισμένο την πληροφορία σχετικά με το συσσωρευμένο ποσό των εισφορών του στο τέλος κάθε οικονομικού έτους με την εξής ανάλυση : το συσσωρευμένο ποσό των εισφορών του στο τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους, τις εισφορές του τρέχοντος έτους και την απόδοση του τρέχοντος έτους.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ:
Τα στοιχεία που παρατίθενται ανωτέρω αποτελούν μία ενδεικτική καταγραφή των απαιτούμενων στοιχείων για τη μηχανογραφική υποστήριξη των Φορέων Πρόνοιας. Η διαμόρφωση της βάσης δεδομένων δεν είναι απαραίτητο να ακολουθεί την παραπάνω γραμμογράφηση
Οι απαιτούμενες πληροφορίες για την υποστήριξη του παλιού συστήματος καθορισμένων παροχών δεν παρατίθενται στο παρόν.

Δεν περιλαμβάνονται λοιπές γενικές πληροφορίες που πρέπει να τηρούνται στο

μητρώο ασφαλισμένων και αφορούν αποκλειστικά στο Ταμείο.

Επίσης:

ι. πριν την έναρξη δημιουργίας σχετικών μηχανογραφικών εφαρμογών πρέπει να δοθούν από την ΕΑΑ διευκρινήσεις όσον αφορά στην τεχνική βάση για τη λειτουργικότητα του συστήματος (υπολογισμός ετήσιου ποσοστού μεταβολής βάσης εισφορών, υπολογισμός συσσωρευμένων εισφορών, κλπ).

ιι. η βάση δεδομένων θα πρέπει να διαμορφωθεί οριστικά μετά τη λεπτομερή καταγραφή των προδιαγραφών για τη λειτουργικότητα του μηχανογραφικού συστήματος, καθώς και της πληροφόρησης που πρέπει αυτό να παρέχει προς τους ασφαλισμένους ή προς τρίτους.