

Αριθμ. 17537/989

Καθορισμός των τεχνικών παραμέτρων σχετικά με τις παροχές του κλάδου Επικουρικής Ασφάλισης του e-Ε.Φ.ΚΑ.

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ

Έχοντας υπόψη:

2. Τις διατάξεις του ν. 4622/2019 (Α' 133). « Επιτελικό Κράτος: οργάνωση, λειτουργία και διαφάνεια της Κυβέρνησης, των κυβερνητικών οργάνων και της κεντρικής δημόσιας διοίκησης».
3. Τις διατάξεις του π.δ. 81/2019 (Α' 119).
4. Τις διατάξεις του π.δ. 83/9-7-2019 (Α'121) «Διορισμός Αντιπροέδρου της Κυβέρνησης, Υπουργών, Αναπληρωτών Υπουργών και Υφυπουργών».
5. Τις διατάξεις του π.δ. 134/2017 «Οργανισμός Υπουργείου Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης» (Α' 168) όπως ισχύει.
6. Το υπ' αριθ. 280/20.05.2016 έγγραφο της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής με το οποίο παρέχεται η σύμφωνη γνώμη της για την έκδοση της παρούσας απόφασης.
7. Την με αριθμό 4/02-04-2020 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του e-ΕΦΚΑ για τη διατύπωση γνώμης επί του σχεδίου της υπουργικής απόφασης (Θέμα 10ο, σελ 154-162).
8. Την με αριθ. 1889/2019 απόφαση της Ολομέλειας του Συμβουλίου της Επικρατείας, η οποία δημοσιεύθηκε στις 4 Οκτωβρίου 2019, με την οποία ακυρώθηκε η οικ.23123/785/7.6.2016 απόφαση του Υφυπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης «Καθορισμός τεχνικών παραμέτρων σχετικά με τις παροχές του Ενιαίου Ταμείου Επικουρικής Ασφάλισης» (Β' 1604).
9. Το αριθ.13586/Δ4 830/30.03.2020 εισηγητικό σημείωμα της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, βάσει του άρθρου 24 παρ. 5 περίπτωση ε του ν. 4270/2014 (Α' 143), όπως αντικαταστάθηκε με το 34 παρ. 1 του ν. 4484/2017 (Α' 110).

10. Το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας απόφασης, δεν προκαλείται οικονομική επιβάρυνση σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού ή του Προϋπολογισμού του e-Ε.Φ.Κ.Α., αποφασίζουμε:

Οι τεχνικές παράμετροι του άρθρου 42 παρ. 4 του ν. 4052/2012, όπως ισχύει, καθορίζονται ως εξής:

Άρθρο 1

Γενικός τύπος υπολογισμού απονεμόμενης σύνταξης

Κατά τη συνταξιοδότηση, σύμφωνα με την αρχή της ισοδυναμίας η συσσωρευμένη αξία των εισφορών κατά τη συνταξιοδότηση (συσσώρευση με τη μεταβολή της βάσης υπολογισμού), είναι ίση με την παρούσα αξία των μελλοντικών καταβολών της σύνταξης (χρήση ράντας κατά περίπτωση).

Ως AF_x ορίζεται ο αντίστροφος της κατά περίπτωση ράντας για άτομο ηλικίας (x) στη συνταξιοδότηση .

Το ποσό της ετήσιας απονεμόμενης σύνταξης για το έτος t προκύπτει από τον παρακάτω τύπο :

aa

$P_{x,t} AF_x^a \text{ Conj }^{a_1+g_k}$

$j_1 k^j$

όπου

C : οι συνολικές ετήσιες εισφορές του έτους j

a ; έτη συσσώρευσης εισφορών

j η ετήσια μεταβολή της βάσης υπολογισμού των εισφορών του έτους k και υπολογίζεται

¹ Τις διατάξεις του άρθρου 42 παρ. 4 του ν. 4052/2012 (Α' 41), όπως ισχύει μετά την αντικατάσταση του άρθρου 96 του ν. 4387/2016 (Α' 85) με το άρθρο 44 του ν. 4670/ 2020 (Α' 43).

Έως 31/12/2016 με τον τύπο

$W_k \cdot 1W_k$

$g_k W_k$

0,

$1k \alpha 1k \alpha$

όπου

W_k : ο μέσος εισφορίσιμος μισθός του Ταμείου το έτος k

Από 1/1/2017 και εφεξής με τον τύπο

$\Sigma W_k \cdot 1 - \Sigma W_k$

$g_k = 1$

$\sigma W_k 0,$

$1k \alpha 1k \alpha$

όπου

ΣW_k : το άθροισμα των εισφορίσιμων μισθών όλων των ασφαλισμένων του Ταμείου το έτος k

Άρθρο 2

Τύπος (Ράντα) για τον υπολογισμό Σύνταξης Γήρατος

Για τη σύνταξη γήρατος δικαιούχου ηλικίας (χ) στη συνταξιοδότηση, για το έτος της πρώτης καταβολής, το ΑΤχ του άρθρου 1, υπολογίζεται από τον παρακάτω τύπο :

$1AF\chi$

$\Delta\chi$

όπου

$(O-x)1\alpha\chi,s = \sigma t p\chi,s$

t_0

x_1

$$\Delta x (a x, m + A x, m)^{\lambda} + (a x, f + A x, f)(1-\beta)^{-\theta}$$

για τη σύνταξη του Δικαιούχου

$z x + t 0.5, s$ | για τη σύνταξη των Δικαιοδόχων

$$A x, s t p x, s q x + t, s \cdot W_x + t + 0.5, s V 1 a \psi x t 0.5, s x + t + 0.5, s 72 a z^* t_0 \cdot$$

Επίσης

s : φύλο (m για άνδρα και f για γυναίκα) $t p x, s x$) και φύλου s να βρίσκεται στη ζωή στην ηλικία $(x+t)$ x : ηλικία συνταξιοδότησης

ω : τελευταία ηλικία του Πίνακα Επιβίωσης

$q x t$: πιθανότητα άτομο ηλικίας $(x+t)$ και φύλου s να μην βρίσκεται στη ζωή στην $x+t, s$

ηλικία $(x+t+1)$

$W_x t$: ποσοστό ατόμων ηλικίας $(x+t)$ και φύλου s που πεθαίνουν πριν προλάβουν να

$x t, s$

γίνουν $(x+t+1)$, και έχουν σύζυγο στη ζωή

$TZ x+t, s$: μέσο πλήθος προστατευόμενων τέκνων στη ζωή, ατόμου ηλικίας $(x+t)$ και φύλου s που πεθαίνει πριν προλάβει να γίνει $(x+t+1)$
$X+t, s$: μέση ηλικία συζύγου ατόμου ηλικίας $(x+t)$ και φύλου s που πεθαίνει πριν προλάβει να γίνει $(x+t+1)$
$7 X+t, s$: μέση ηλικία τέκνων ατόμου ηλικίας $(x+t)$ και φύλου s που πεθαίνει πριν προλάβει να γίνει $(x+t+1)$
*	: μέγιστη ηλικία τέκνου μέχρι την οποία καταβάλλεται η μεταβιβαζόμενη σύνταξη

Z	: ποσοστό μεταβίβασης της σύνταξης συνταξιούχου στο/στη σύζυγο
η_1	
η_2	: ποσοστό μεταβίβασης της σύνταξης συνταξιούχου σε κάθε τέκνο
$u = (1-r)^t$: προεξοφλητικός παράγοντας
r	: επιτόκιο προεξόφλησης των περιοδικών καταβολών της σύνταξης
β	: αναλογία των εισφορίσιμων αποδοχών των ανδρών στο σύνολο των εισφορίσιμων αποδοχών
θ	: παράγοντας με τον οποίο λαμβάνεται υπόψη το πλήθος των καταβολών κατά τη διάρκεια του έτους

*

$a_z \cdot Z_{x+0,5} $: βέβαια ράντα $z^* - z^{\wedge \wedge, \wedge 0.5, s}$ ετήσιων καταβολών
w	
$\psi_{x+0,5}^s$: ισόβια ράντα ζωής χήρου/ας με βάση την πιθανότητα να είναι στη ζωή και να μην έχει ξαναπαντρευτεί

και

$W^+ + W1 K + K.$

x	$X+1 X X+1$
$X+0,5 2$	$, K_{x+0,5} " 2$

$x + \psi_{x+0,5} z_x + z_x + 1$

$\psi_{x+0,5} - X_2$	$-^{\wedge \wedge} - Z_{xx+1}$
	$, z_{x+0,5} " 2$

$$a_{0,5} \left(1 + \left(x + 0,5 \left[x + 0,5 \right] \right) \right)^{a_{0,5}} \left(x + 0,5 \left[x + 0,5 \right] \right)^{\psi_{x,0,5+1}}$$

$$a_{z^* - Zx + 0,5} \left(1 + \left(Zx + 0,5 \left[Zx + 0,5 \right] \right) \right)^{a_{z^* - [Zx + 0,5]}} \left(Zx + 0,5 \left[Zx + 0,5 \right] \right)^{a_{z^* - [Zx + 0,5] + 1}}$$

Το επιτόκιο προεξόφλησης των περιοδικών καταβολών της σύνταξης r , ορίζεται σε $r = 1,3\%$. Το επιτόκιο προεξόφλησης των περιοδικών καταβολών της σύνταξης επανεξετάζεται όταν προκύπτουν ακραίες εξελίξεις στην οικονομία, με γνώμονα πάντοτε την οικονομική ισορροπία του συστήματος.

Άρθρο 3

Σύνταξη Αναπηρίας

Ως βάση υπολογισμού της σύνταξης αναπηρίας, λαμβάνεται το ποσό των συσσωρευμένων εισφορών κατά την ημερομηνία επέλευσης της αναπηρίας.

Για τον υπολογισμό των συντάξεων αναπηρίας εφαρμόζεται η μεθοδολογία που έχει περιγραφεί στις προηγούμενες παραγράφους και σε κάθε περίπτωση γίνεται χρήση της κατάλληλης ράντας.

Σε περίπτωση πρόσκαιρης καταβολής σύνταξης λόγω προσωρινής αναπηρίας και εφόσον αυτή διακοπεί, για τον υπολογισμό ποσού σύνταξης εκ νέου, ανεξαρτήτως της νέας κατηγορίας σύνταξης στην οποία ο ασφαλισμένος θα εμπίπτει, (γήρατος, αναπηρίας, θανάτου ενεργού ασφαλισμένου), λαμβάνονται υπόψη και τα πόσα των καταβολών σύνταξης που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο της προσωρινής αναπηρίας.

Ως βάση υπολογισμού της νέας σύνταξης λαμβάνεται :

ί) η κεφαλαιοποιημένη διαφορά κατά την ημερομηνία έναρξης καταβολής της νέας σύνταξης

- των συσσωρευμένων εισφορών στη λήξη καταβολής της τελευταίας πρόσκαιρης σύνταξης και

- των κατά διαστήματα καταβληθέντων ποσών πρόσκαιρης σύνταξης, συσσωρευμένων στη λήξη καταβολής της τελευταίας πρόσκαιρης σύνταξης.

ίί) το ποσό των νέων συσσωρευμένων εισφορών που καταβλήθηκαν μετά την τελευταία πρόσκαιρη σύνταξη, κεφαλαιοποιημένο κατά την ημερομηνία έναρξης καταβολής της νέας σύνταξης.

Άρθρο 4

Σύνταξη δικαιοδόχων από θάνατο ενεργού ασφαλισμένου

Στα δικαιοδόχα μέλη του θανόντος (ο/η σύζυγος - τέκνα), καταβάλλεται σύνταξη ανάλογη των συσσωρευμένων εισφορών. Στην περίπτωση που δεν υπάρχουν δικαιοδόχοι, οι εν λόγω συσσωρευμένες εισφορές ενισχύουν τυχόν ανισορροπίες του συστήματος.

Τα ορφανά τέκνα λαμβάνουν από το χρόνο του θανάτου του ενεργού ασφαλισμένου, πρόσκαιρες συντάξεις που ισοδυναμούν συνολικά με το ποσοστό η^K των συσσωρευμένων εισφορών, μέχρι και το ζ* έτος της ηλικίας τους. Ο/η επιζών σύζυγος ηλικίας (χ) κατά την ημερομηνία επέλευσης του θανάτου, κατά την ηλικία έναρξης καταβολής της σύνταξης, λαμβάνει ισόβια σύνταξη που ισοδυναμεί με το ποσοστό η^W των συσσωρευμένων εισφορών κατά την ημερομηνία θανάτου, όπως αυτές θα έχουν κεφαλαιοποιηθεί κατά την ημερομηνία έναρξης καταβολής της σύνταξης.

Σε κάθε περίπτωση ισχύει η σχέση :

$$+ \eta^{\wedge} < 1)$$

Για τον υπολογισμό της σύνταξης των ορφανών τέκνων από θάνατο ενεργού ισχύουν τα εξής:

όπου

c : το πλήθος των ορφανών τέκνων

η^K : συνολικό ποσοστό ορφανών τέκνων η^K : ποσοστό ανά ορφανό τέκνο

Το ποσό των συσσωρευμένων εισφορών το χρόνο επέλευσης του θανάτου του ενεργού K

ασφαλισμένου, επί το ποσοστό c αποτελεί τη βάση για τον υπολογισμό της απονεμόμενης σύνταξης κάθε ορφανού τέκνου.

Ως Δ_x για τον υπολογισμό του AF_x χρησιμοποιείται ο ακόλουθος τύπος :

$$L = o^{\square}$$

$$x \zeta^* - zc |^1$$

όπου

$$a z * zc |$$

: παράγοντας με τον οποίο λαμβάνεται υπόψη το πλήθος των καταβολών κατά τη διάρκεια το έτους

: βέβαια ράντα $z z_c$ ετήσιων καταβολών για κάθε ορφανό τέκνο

: η ηλικία ορφανού τέκνου c

: η μέγιστη ηλικία τέκνου μέχρι την οποία καταβάλλεται η πρόσκαιρη σύνταξη

Για τον υπολογισμό της σύνταξης του/της συζύγου, βάση αποτελεί το ποσοστό η^w των συσσωρευμένων εισφορών κατά την ημερομηνία θανάτου του ενεργού ασφαλισμένου, όπως αυτές x για τον υπολογισμό του AF_x . σε κάθε περίπτωση γίνεται χρήση της κατάλληλης ράντας που αντιστοιχεί στην ηλικία του/της συζύγου κατά την ημερομηνία έναρξης καταβολής της σύνταξης.

Άρθρο 5

Υπολογισμός σύνταξης ασφαλισμένων για πρώτη φορά μέχρι την 31.12.2013

Για αυτούς που ασφαλίστηκαν πρώτη φορά μέχρι την 31.12.2013 εφαρμόζεται αναλογικός τρόπος υπολογισμού της σύνταξης για το διάστημα πριν και μετά την 1.1.2015.

Ειδικότερα, σύμφωνα με την παρ.5 του άρθρου 42 του Ν.4052/2012, όπως ισχύει, μετά την αντικατάσταση του άρθρου 96 του Ν. 4387/2016 με το άρθρο 44 του ν. 4670/2020, για τους ασφαλισμένους μέχρι την 31.12.2013, οι οποίοι καταθέτουν αίτηση συνταξιοδότησης από την 1.1.2015 και εφεξής και εφόσον συγχρόνως η καταβολή της σύνταξης αρχίζει από 1.1.2015 και εφεξής, το ποσό της επικουρικής σύνταξης αποτελείται από το άθροισμα δύο τμημάτων:

- το τμήμα της σύνταξης που αντιστοιχεί στο χρόνο ασφάλισής τους έως 31.12.2014, το οποίο υπολογίζεται με βάση το ποσοστό αναπλήρωσης 0,45% επί των συντάξιμων αποδοχών εκάστου ασφαλισμένου που υπεβλήθησαν σε εισφορές υπέρ επικουρικής ασφάλισης επί τα έτη ασφάλισης, και**
- το τμήμα της σύνταξης που αντιστοιχεί στο χρόνο ασφάλισής τους από 1.1.2015 και εφεξής το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με το νέο σύστημα.**

Άρθρο 6

Αναπροσαρμογή Συντάξεων-Μηχανισμός Εξισορρόπησης

Η αναπροσαρμογή των καταβαλλόμενων συντάξεων καθορίζεται ως εξής :

$$P_t (1 + Z_t) P_{t-1}$$

όπου

$$Z_t = \min (g_t - r) - 1, CPI_{t-1}$$

και

P_t : η σύνταξη έτους t

g_t : η ετήσια μεταβολή της βάσης υπολογισμού των εισφορών του έτους t και υπολογίζεται σύμφωνα με τους τύπους του άρθρου 1

r : επιτόκιο προεξόφλησης των περιοδικών καταβολών της σύνταξης

CPI_{t-1} : Δείκτης τιμών καταναλωτή του έτους $t-1$

Σύμφωνα με τις παρ. 2 και 3 του άρθρου 42 του ν. 4052/ 2012, όπως ισχύουν, οι συντάξεις δεν αναπροσαρμόζονται στην περίπτωση που αν αφαιρεθούν τα έξοδα από τα έσοδα, το αποτέλεσμα θα προκύπτει αρνητικό, λαμβάνοντας υπόψη τα απολογιστικά στοιχεία της προηγούμενης χρήσης.

Κατά τη χρονική περίοδο αυξημένων εισφορών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 97 του ν. 4387/2016, οι συντάξεις δεν αναπροσαρμόζονται στην περίπτωση που, αν αφαιρεθούν τα έξοδα από τα έσοδα του Ταμείου, το αποτέλεσμα είναι είτε αρνητικό είτε μικρότερο από το 0,5% των εισφορών, λαμβάνοντας υπόψη τα απολογιστικά στοιχεία της προηγούμενης χρήσης.

Χρήση περιουσιακών στοιχείων του Κλάδου της Επικουρικής Ασφάλισης επιτρέπεται μόνον στην περίπτωση δημιουργίας ελλειμμάτων παρά την εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων.

Άρθρο 7

Γενικά Θέματα

Οι ράντες που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της κατά περίπτωση σύνταξης, υπολογίζονται από την Εθνική Αναλογιστική Αρχή, με βάση πίνακες που παρέχονται από την Ελληνική Στατιστική Αρχή.

Οι ράντες υπολογίζονται για πρώτη φορά εντός του 2016, οι οποίες και χρησιμοποιούνται έως το 2020. Από το 2021 και εφεξής αυτές επικαιροποιούνται ανά τριετία.

Οι πίνακες με τις ράντες δημοσιεύονται στον ιστότοπο της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και του e- Ε.Φ.Κ.Α.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 6 Μαΐου 2020

Ο Υπουργός

ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΡΟΥΤΣΗΣ