



# Legal Flash

Μάιος 2020

## Νέα εποχή για την επαγγελματική ασφάλιση στην Ελλάδα

Ψηφίστηκε ο νόμος 4680/2020 με τίτλο «Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2016 για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (Ι.Ε.Σ.Π.) και άλλες διατάξεις», με σημαντικές μεταρρυθμίσεις για το καθεστώς της επαγγελματικής ασφάλισης στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων των εξής:

**Καθιέρωση νέων μορφών ιδρυμάτων επαγγελματικής ασφάλισης**

Ο Ν. 4680/2020, ο οποίος ισχύει και εφαρμόζεται αναδρομικά από την 13.1.2019, εισάγει πλέον τη δυνατότητα ίδρυσης δύο διαφορετικών μορφών ιδρυμάτων παροχής επαγγελματικών συντάξεων, αφενός των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (εφεξής Ι.Ε.Σ.Π.) και αφετέρου των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών - Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (εφεξής Ι.Ε.Σ.Π – Τ.Ε.Α), τα οποία συνεχίζουν και ιδρύονται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7 του Ν. 3029/2002 που παραμένει σε ισχύ.

**Δυνατότητα ίδρυσης Ι.Ε.Σ.Π. με λιγότερα από 100 μέλη**

Με την πρόβλεψη του άρθρου 4 του νόμου, φαίνεται πλέον δυνατή η ίδρυση Ι.Ε.Σ.Π. χωρίς τον περιορισμό των 100 τουλάχιστον μελών/ασφαλισμένων στο Ίδρυμα.

**Διασυννοριακές δραστηριότητες και μεταφορές**

Περαιτέρω, ανοίγει ο δρόμος για την πλήρη μεταφορά του ενεργητικού και παθητικού κεφαλαίου από ένα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. σε άλλο, καθώς, με την πρόβλεψη του άρθρου 11, τα Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. μπορούν να μεταφέρουν, πλήρως ή εν μέρει, το παθητικό και τις τεχνικές προβλέψεις (τεχνικά αποθεματικά) ενός συνταξιοδοτικού καθεστώτος και άλλες υποχρεώσεις και δικαιώματα, καθώς και τα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού ή ισοδύναμο χρηματικό ποσό, σε παραλαμβάνον Ι.Ε.Σ.Π., και μάλιστα, χωρίς να επωμίζονται το κόστος μεταφοράς τα υπόλοιπα μέλη και οι υπόλοιποι δικαιούχοι του μεταφέροντος Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., ούτε τα μέλη και οι δικαιούχοι του παραλαμβάνοντος Ι.Ε.Σ.Π.

Εξειδικεύονται περαιτέρω οι προϋποθέσεις τόσο της διασυννοριακής μεταφοράς όσο και της διασυννοριακής δραστηριότητας, ειδικά σε ό,τι αφορά την αποσαφήνιση του ρόλου των εποπτικών αρχών κατά τη διαδικασία της μεταφοράς.

**Χρηματοδότηση των τεχνικών προβλέψεων**

Θεσπίζεται η υποχρέωση κατάρτισης σχεδίου ανάκαμψης με συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα όταν το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. δεν διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία προς κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων (τεχνικών αποθεματικών), προκειμένου να διασφαλίζεται ανά πάσα στιγμή η επάρκεια και η καταλληλότητα των περιουσιακών στοιχείων για την κάλυψη των τεχνικών προβλέψεων που απαιτούνται για το σύνολο των συνταξιοδοτικών καθεστώτων του.

**Πληροφόρηση μελών / υποψήφιων μελών και δικαιούχων**

Ενισχύεται το πλαίσιο ενημέρωσης των ασφαλισμένων, καθώς κάθε Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. οφείλει να παρέχει στα υποψήφια μέλη, τα μέλη και τους δικαιούχους, εκτενείς και αναλυτικές πληροφορίες, μεταξύ άλλων, για το ίδιο το Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των συμμετεχόντων στο συνταξιοδοτικό καθεστώς, τα επενδυτικά χαρακτηριστικά, οποιαδήποτε πληροφορία σχετική με αλλαγές των κανόνων του συνταξιοδοτικού καθεστώτος εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, κ.ά.



Αντίστοιχα, ο νέος νόμος θεσπίζει την υποχρέωση χορήγησης συγκεκριμένων εγγράφων, μέσα από τα οποία θα παρέχονται οι ως άνω πληροφορίες, όπως για παράδειγμα, η δήλωση συνταξιοδοτικών παροχών, ενημερωτικά έγγραφα κατά το προσυνταξιοδοτικό στάδιο και το στάδιο πληρωμής, κ.ά.

#### Επενδυτικοί κανόνες

Δεδομένου και του ρόλου των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. ως μέρους του δεύτερου πυλώνα της κοινωνικής ασφάλισης, εισάγεται σειρά επενδυτικών κανόνων για τη λειτουργία τους. Σε κάθε περίπτωση, οι επενδύσεις πρέπει να πραγματοποιούνται σύμφωνα με τον κανόνα της «συνετής διαχείρισης», όπως ο κανόνας αυτός εξειδικεύεται περαιτέρω στο νόμο.

#### Κανόνες διακυβέρνησης

Με τον νέο νόμο, εμπλουτίζεται το πλαίσιο των κανόνων διακυβέρνησης των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. με γνώμονα τη χρηστή και συνετή διαχείριση των δραστηριοτήτων τους, λαμβάνοντας ωστόσο υπόψη το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α.

Ταυτόχρονα αναμένεται η έκδοση Υπουργικής Απόφασης με την οποία θα τροποποιείται, συμπληρώνεται και κωδικοποιείται ο ήδη υφιστάμενος Κανονισμός Δεοντολογίας και Καλών Πρακτικών λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης.

#### Προληπτική Εποπτεία

Για την προστασία των δικαιωμάτων των μελών και των δικαιούχων και τη διασφάλιση της σταθερότητας και της αξιοπιστίας των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α., ο νέος νόμος ενισχύει το υπάρχον πλαίσιο εποπτείας, εξειδικεύοντας το πεδίο ελέγχου εκάστοτε εποπτικής αρχής (Υπουργείο Εργασίας, Εθνική Αναλογιστική Αρχή, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς), τις παραμέτρους της εποπτικής εξέτασης και των επιτόπιων ελέγχων και τις υποχρεώσεις διαφάνειας και λογοδοσίας των Ι.Ε.Σ.Π.-Τ.Ε.Α. Αναμένεται η έκδοση Υπουργικής Απόφασης για τον καθορισμό των κυρώσεων και των πάσης φύσεως μέτρων που επιβάλλονται στο πλαίσιο της εποπτείας.

Σημειώνεται ότι κάθε εξατομικευμένη περίπτωση θα πρέπει να εξετάζεται βάσει των συγκεκριμένων χαρακτηριστικών της και ότι οι ανωτέρω αναφερόμενες γενικές αρχές ενδέχεται να μην εφαρμόζονται απαραίτητως σε όλες τις περιπτώσεις. Οι εξειδικευμένοι μας σύμβουλοι είναι σε θέση να σας βοηθήσουν όσον αφορά τα ζητήματα που ανακύπτουν στη δική σας εξατομικευμένη περίπτωση.

[www.pwc.gr](http://www.pwc.gr)

Το κείμενο αποσκοπεί μόνο σε γενική ενημέρωση των ενδιαφερομένων και δεν πρέπει να χρησιμοποιείται ως βάση για λήψη αποφάσεων. Για περισσότερες πληροφορίες απευθυνθείτε στην PwC: Λεωφ. Κηφισίας 268, 15232 Χαλάνδρι τηλ. +30 210 6874400

© 2020 PwC Greece. Με επιφύλαξη όλων των νομίμων δικαιωμάτων. Η επωνυμία 'PwC' αναφέρεται στην εταιρεία μέλος του δικτύου στην Ελλάδα, και σε μερικές περιπτώσεις μπορεί να αναφέρεται στο δίκτυο των εταιρειών μελών της PwC. Κάθε εταιρεία μέλος αποτελεί μια ξεχωριστή νομική οντότητα. Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλούμε επισκεφθείτε το [www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure).