

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ (Ε.Τ.Α.Ο.)

Μητροπόλεως 12-14, 105 63, ΑΘΗΝΑ – ΤΗΛ.: 213 214 1831, 213 214 1822, 210 523 1014

Το Επαγγελματικό Ταμείο Ασφάλισης Οικονομολόγων (Ε.Τ.Α.Ο) ήταν όραμα και πρωτοπόρα παρέμβαση του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος (ΟΕΕ) στην Επαγγελματική Ασφάλιση και έγινε πράξη με την ιστορική απόφαση της Συνέλευσης των Αντιπρόσωπων του στις 5/12/2003 όπου εγκρίθηκε το Καταστατικό του σύμφωνα με το ν.3029/2002.

Ξεκίνησε να λειτουργεί το 2006 και βρίσκεται ήδη στο εικοστό έτος λειτουργίας του.

Σκοπός του Ε.Τ.Α.Ο είναι παροχή Συμπληρωματικής Ασφάλισης στα μέλη του για την κάλυψη του ασφαλιστικού κινδύνου γήρατος με τον Κλάδο Εφάπαξ και Σύνταξης και της αναπηρίας / θανάτου με τον Κλάδο Αλληλοβοηθείας.

Το Ε.Τ.Α.Ο είναι Ν.Π.Ι.Δ. μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα. Οι εισφορές και οι αποδόσεις του επιστρέφουν στους Ασφαλισμένους.

Είναι αυτοδιοικούμενο από 11μελές ΔΣ, εκλεγμένο από τα μέλη του.

Το Ε.Τ.Α.Ο έχει αναθέσει τη διαχείριση των επενδύσεων του σε Επαγγελματίες Διαχειριστές υην απόδοση των οποίων εποπτεύει σε τριμηνιαία βάση με τη συνδρομή Πιστοποιημένων Εμπειρογνομώνων - Συμβούλων

Η Λογιστική διαχείριση, η σύνταξη Εκθέσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων έχουν ανατεθεί σε εξωτερικούς Πιστοποιημένους συνεργάτες.

Το Ταμείο εφαρμόζει σε αυστηρό ρυθμιστικό πλαίσιο, εναρμονισμένο με τις Ευρωπαϊκές Οδηγίες, ώστε ο Ασφαλισμένος να έχει πλήρη ενημέρωση για τις εισφορές και τις αποδόσεις με δικούς του κωδικούς πρόσβασης στον ατομικό του λογαριασμό (www.etao.gr) .

Δικαίωμα εγγραφής έχουν τα μέλη του Ο.Ε.Ε. και οι Λογιστές- Φοροτέχνες με Αίτηση Εγγραφής, αναρτημένη στην ιστοσελίδα του ΕΤΑΟ ενώ τηρούνται οι διαδικασίες Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων των μελών.

Κάθε μέλος υποχρεούται να καταβάλει το επιθυμητό ποσό εισφοράς, όπως ορίζεται από το Καταστατικό, το οποίο μπορεί να μεταβάλλει κάθε χρόνο με δήλωση του.

Από τα βασικά μεγέθη του Ταμείου οι τεχνικές προβλέψεις του Κλάδου Εφάπαξ μέχρι την 31/12/2024, είναι ύψους 21.345.462 ευρώ. Η ασφαλιστική τοποθέτηση τους αποτελείται κατά 98,7% στο Α/Κ του Ταμείου και κατά 1,3% σε καταθέσεις όψεως. Τα Ίδια Κεφάλαια προς κάλυψη λειτουργικών εξόδων είναι 214.214 με Δείκτη Φερεγγυότητας Εξόδων Λειτουργίας 15,9.

Τα αποθεματικά του Κλάδου Αλληλοβοηθείας είναι 542.038 ευρώ ενώ τα Ίδια Κεφάλαια για κάλυψη λειτουργικών εξόδων είναι 4.953 με Δείκτη Φερεγγυότητας 36,4.

Τα αποθεματικά κεφάλαια επενδύονται στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο << ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ Μικτό>>, το οποίο δημιουργήθηκε στις 07/08/2008 με διαχειριστή την ALPHA TRUST.

Από την έναρξη λειτουργίας του μέχρι 31/12/2024, παρουσιάζει την κατωτέρω σωρευτική απόδοση στα διατρέξαντα κυλιόμενα δωδεκάμηνα, η οποία κατατάσσεται στις κορυφαίες του κλάδου.

Έτη	Περίοδος	Απόδοση	Δείκτης Αναφοράς
1 Έτος	1/1/2024- 31/12/2024	8,33%	6,36%
3 Έτη	1/1/2021	21,00%	17,65%
5 Έτη	1/1/2019	30,90%	21,31%
10 Έτη	1/1/2014	98,46%	75.64%
16 Έτη	24/08/2008 – 31/12/2024	151,69%	31,45%

Το σύνολο των εισφορών εκπύπτει από το φορολογητέο εισόδημα του ασφαλισμένου.

Για τον Κλάδο Εφάπαξ ο ασφαλισμένος δικαιούται Παροχές σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που προβλέπει το Καταστατικό του για τους παλαιούς ασφαλισμένους μέχρι την 31/12/2023 και για οι Ασφαλισμένοι από 1/1/2024 σύμφωνα με το ν. 5078/2023

Ο Κλάδος Αλληλοβοηθείας εφαρμόζει το διανεμητικό σύστημα προκαθορισμένης εφάπαξ παροχής, η οποία καταβάλλεται στους δικαιούχους με απόφαση του ΔΣ , μετά από αίτηση τους, σύμφωνα με το καταστατικό.

Τα συσσωρευμένα ποσά στους ατομικούς λογαριασμούς των παλαιών ασφαλισμένων φορολογούνται σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις του Ταμείου όπως προβλέπει ο ν.5078/2023. Για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί στα ποσά που σωρεύονται από 1.1.2024 και εφεξής λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του χρόνου στο Ταμείο.

Μέχρι σήμερα έλαβαν την εφάπαξ παροχή τους 670 Ασφαλισμένοι συνολικού ποσού 11.369.231,76 ευρώ, οι οποίοι είχαν καταβάλλει εισφορές συνολικά 7.093.315,76 ευρώ (διαφορά 4.275.916,76 ευρώ).