

## ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΟΥ Ε.Τ.Α.Ο.

Το πρώτο Διοικητικό Συμβούλιο που προέκυψε από τις εκλογές του Ε.Τ.Α.Ο. της 26<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2004, συγκροτήθηκε σε σώμα στις 16 Φεβρουαρίου 2005 και παρέλαβε στη συνέχεια τη διαχείριση του Ταμείου από την Προσωρινή Διοικούσα Επιτροπή που είχε οριστεί από τα ιδρυτικά μέλη του.

Η τετραετής θητεία του 13μελούς Διοικητικού συμβουλίου που έληγε την 25<sup>η</sup> Νοεμβρίου 2008 παρετάθη αυτόματα, σύμφωνα με το καταστατικό, για έξι μήνες, ώστε θα πρέπει να προκηρυχθούν εκλογές.

Το Διοικητικό Συμβούλιο που θα εκλεγεί από αυτές τις εκλογές και στο εξής, θα αποτελείται από 11 μέλη.

Η δραστηριότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, από την ανάληψη των καθηκόντων του μέχρι σήμερα, αναλώθηκε σε τρεις βασικούς τομείς.

**Ο πρώτος τομέας**, αφορά στην προσπάθεια για τη δημιουργία και συγκρότηση της αναγκαίας υποδομής και των συνθηκών που απαιτούνται για την εξασφάλιση της καλής λειτουργίας του Ε.Τ.Α.Ο., με έγκαιρη και αξιόπιστη πληροφόρηση των μελών του και των εποπτικών Αρχών.

Σχετικά με την υποδομή και τις συνθήκες λειτουργίας του Ταμείου, που λειτουργεί σε αίθουσα παραχωρημένη από το Ο.Ε.Ε. μαζί με τον απαραίτητο εξοπλισμό, βασική επιλογή και προσπάθεια του Διοικητικού Συμβουλίου, ήταν η εξασφάλιση άρτιων συνθηκών λειτουργίας με το, κατά το δυνατό, χαμηλότερο λειτουργικό κόστος.

Απορρίψαμε, από την αρχή, το ενδεχόμενο δημιουργίας και ανάπτυξης των αναγκών υπηρεσιών στο Ε.Τ.Α.Ο., θεωρώντας δυσανάλογα υψηλό και ασύμφορο το οικονομικό κόστος. Με διαγωνιστική διαδικασία, αφού προηγήθηκε ευρεία δημοσιότητα, επιλέξαμε επιχείρηση-εξωτερικό συνεργάτη, στον οποίο αναθέσαμε την εξυπηρέτηση του συνόλου των λειτουργικών αναγκών του Ταμείου. Αναθέσαμε δηλαδή, υπηρεσίες Λογιστικές – Φοροτεχνικές, Μητρώο Μελών (με ολοκληρωμένο πληροφοριακό σύστημα), Αναλογιστικές υπηρεσίες και το έργο ανάπτυξης-συντήρησης του site του Ε.Τ.Α.Ο.

Οι ανάγκες επικοινωνίας με τα μέλη του Ε.Τ.Α.Ο. και τις εποπτεύουσες αρχές, καθώς και η γραμματειακή υποστήριξη της Διοίκησης του Ταμείου, εξυπηρετούνται, κατά κανόνα, από φοιτητές οικονομικών πανεπιστημίων, που πραγματοποιούν την τριμηνιαία άσκησή τους, χωρίς κόστος για το Ε.Τ.Α.Ο. και ταυτόχρονα, με σημαντική ωφέλεια για τους ίδιους που αποκομίζουν ιδιαίτερη εμπειρία στη διάρκεια της άσκησής τους.

Στο site του Ε.Τ.Α.Ο. [www.etao.gr](http://www.etao.gr), μπορεί ο επισκέπτης να βρει κάθε πληροφορία για το Ε.Τ.Α.Ο. και για το όλο θεσμικό πλαίσιο, τα φορολογικά κίνητρα, τις επενδύσεις του Ταμείου, νέα και ανακοινώσεις, τις Οικονομικές Καταστάσεις, την εγγραφή μελών, την Αίτηση Εγγραφής (η οποία μπορεί να υποβληθεί και ηλεκτρονικά μέσω του site) και κάθε άλλη καταχωρημένη πληροφορία.

Στο πλαίσιο της προσπάθειας για την μέγιστη δυνατή διαφάνεια και πλήρη ενημέρωση, δίνεται η δυνατότητα στο μέλος του Ε.Τ.Α.Ο., με τον ατομικό του κωδικό, να έχει πρόσβαση στον προσωπικό του λογαριασμό και να παρακολουθεί καθημερινά την εξέλιξή του και τη σώρευση των ατομικών του

εισφορών και αποδόσεων, πράγμα που αποτελεί πρωτοπορία για την ελληνική πραγματικότητα. Κανένας άλλος φορέας δεν προσφέρει αυτή τη δυνατότητα στη χώρα μας.

Η διαφάνεια απέναντι στα μέλη του Ταμείου, αλλά και τις εποπτεύουσες Αρχές, ενισχύεται πρόσθετα και από το θεσμικό πλαίσιο το οποίο προβλέπει τον έλεγχο των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων από δύο ορκωτούς ελεγκτές, καθώς και τη δημοσίευσή τους μαζί με το πόρισμα των Ορκωτών και την Ετήσια Έκθεση της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής. Τέλος με την αποστολή κάθε χρόνο ειδικού Ενημερωτικού Σημειώματος σε κάθε μέλος του Ε.Τ.Α.Ο., με στοιχεία αναλυτικά, για τον ατομικό λογαριασμό του, αλλά και για τη συνολική οικονομική κατάσταση του Ταμείου, ολοκληρώνεται και εξασφαλίζεται η πλήρης ενημερότητα του ασφαλισμένου.

Κάθε μέλος, επίσης, παραλαμβάνει κάθε χρόνο τη βεβαίωση των εισφορών του προηγούμενου έτους, για τη φορολογική του δήλωση.

Παράλληλα, καταρτίσαμε και θέσαμε σε εφαρμογή, τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του Ε.Τ.Α.Ο.

Η ιδιαίτερα ικανοποιητική, όπως εκτιμούμε, εικόνα στον τομέα λειτουργίας και εξυπηρέτησης των μελών του Ε.Τ.Α.Ο., ολοκληρώνεται με την καθιέρωση σύγχρονων και εναλλακτικών τρόπων πληρωμής των εισφορών τους μέσω του διατραπεζικού συστήματος «ΔΙΑΣ», με πολλαπλές υπηρεσίες που θέτουν στη διάθεσή μας οι συνεργαζόμενες τράπεζες, αλλά και με τη δυνατότητα κατάθεσης της εισφοράς σε λογαριασμό του Ε.Τ.Α.Ο. στην Εθνική Τράπεζα. Με ιδιαίτερη δε ευχαρίστηση, επισημαίνουμε ότι μεγάλος αριθμός μελών μας, ποσοστό 54% του συνόλου, ανταποκρίθηκε στην παράκλησή μας και καταβάλει την εισφορά του με «ΠΑΓΙΑ ΕΝΤΟΛΗ». Πρόκειται για ασυνήθιστα ψηλό ποσοστό και οφείλουμε να ευχαριστήσουμε για την, με αυτό τον τρόπο, έκφραση εμπιστοσύνης των ασφαλισμένων στο Διοικητικό Συμβούλιο και στο Ταμείο τους.

**Ο δεύτερος τομέας** της προσπάθειάς μας, αφορά στη δραστηριότητα για την ενημέρωση και την εγγραφή μελών στο Ε.Τ.Α.Ο.

Όπως όλοι οι αρμόδιοι παραδέχονται, το Ε.Τ.Α.Ο. αποτελεί τον "πιλότο" της Επαγγελματικής Ασφάλισης στη χώρα μας. Είναι το πρώτο Ταμείο που βασίζει την ανάπτυξή του, αποκλειστικά και μόνο, στην εισφορά των μελών του, πράγμα που έχει την σημασία του για ένα πρωτόγνωρο θεσμό.

Στο ξεκίνημα της Διοίκησής μας για την ενημέρωση και εγγραφή μελών, κυρίαρχα στοιχεία αποτελούσαν, αφ' ενός η ασάφεια του θεσμικού πλαισίου, που προκαλούσε σκεπτικισμό και επιφυλακτικότητα και αφ' ετέρου η αδυναμία διάθεσης πόρων από το Ε.Τ.Α.Ο. που, φυσικά, επιδρούσε περιοριστικά στην προσπάθεια ενημέρωσης και προσέγγισης με πειστικότητα των υποψήφιων μελών.

Παράλληλα με την προσπάθεια ολοκλήρωσης της αναγκαίας υποδομής για τη λειτουργία του Ταμείου, η Διοίκηση δραστηριοποιήθηκε στον τομέα της ενημέρωσης, από την αρχή μέχρι και σήμερα, αξιοποιώντας κάθε μέσο που είχε στη διάθεσή της και κινητοποιώντας, στο βαθμό που ήταν δυνατό και το Οικονομικό Επιμελητήριο. Έτσι, με στόχο τη γνωστοποίηση και ενημέρωση για το νέο θεσμό και για το Ε.Τ.Α.Ο., σημειώνουμε ενδεικτικά:

-Στάλθηκε από το Ο.Ε.Ε. ενημερωτικό σημείωμα προς τα μέλη του και τους λογιστές-φοροτέχνες, με το οποίο τους ενημέρωνε για το θεσμό και για το Ε.Τ.Α.Ο.

-Έγιναν καταχωρήσεις στο περιοδικό του Ο.Ε.Ε. καθώς και περιελήφθη σ' αυτό, ένθετη αίτηση εγγραφής μέλους.

-Έγιναν καταχωρήσεις σε περιοδικά και σε ιστοσελίδες φορέων, που απευθύνονται σε οικονομολόγους και λογιστές.

-Με την παρουσία εισηγητών-μελών του Διοικητικού Συμβουλίου:

- Έγιναν ενημερωτικές συγκεντρώσεις, για ενημέρωση των μελών, του συνόλου σχεδόν των Περιφερειακών Τμημάτων του Ο.Ε.Ε., όπου με την ευκαιρία δόθηκαν συνεντεύξεις και δελτία τύπου σε τοπικά ηλεκτρονικά και έντυπα μέσα ενημέρωσης.
- Έγιναν ενημερωτικές συγκεντρώσεις, με πρωτοβουλία Ομοσπονδιών και Συλλόγων Επαγγελματιών Λογιστών στην Αθήνα και στην περιφέρεια, για ενημέρωση των μελών τους, καθώς και δόθηκαν συνεντεύξεις και δελτία τύπου, στα τοπικά μέσα.
- Έγινε ενημέρωση με παρουσία μας, ή και στάλθηκε ενημερωτική επιστολή, σε φορείς και επιχειρήσεις, όπου απασχολούνται οικονομολόγοι και λογιστές-φοροτέχνες.
- Έγινε ενημέρωση σε όλες τις συνεδριάσεις της Σ.τ.Α. του Ο.Ε.Ε.
- Έγινε ενημέρωση με την παρουσία μας, σε συγκεντρώσεις συνδικαλιστικών παρατάξεων στην Αθήνα και στην περιφέρεια.

Η εγγραφή μελών στο Ε.Τ.Α.Ο. ξεκίνησε το Α' τρίμηνο του έτους 2006.

Μέχρι και το Γ' τρίμηνο του έτους 2008, τα μέλη του Ε.Τ.Α.Ο., αφαιρουμένων των διαγραφέντων, ανέρχονταν σε 1220. Κατά το Δ' τρίμηνο του έτους ενεγράφησαν 507 νέα μέλη. Είναι προφανές ότι ο δυσανάλογα μεγάλος αριθμός μελών που ενεγράφησαν κατά το Δ' τρίμηνο του '08, οφείλεται στο ενδιαφέρον που αναπτύχθηκε εν όψει των επερχόμενων εκλογών. Σε κάθε περίπτωση, το γεγονός αυτό, είναι θετικό για το Ταμείο και θα συμβάλει στην περαιτέρω ανάπτυξή του.

Στο ερώτημα αν είμαστε ευχαριστημένοι από την πορεία των εγγραφών και τον αριθμό των μελών σήμερα, εύκολα μπορούμε να απαντήσουμε πως, σε σύγκριση με τον τεράστιο όγκο των, δικαιουμένων να εγγραφούν, μελών του Ο.Ε.Ε. και λογιστών-φοροτεχνών, όχι, δεν είμαστε ευχαριστημένοι.

Όμως οι συνθήκες που στην αρχή περιγράψαμε, ιδιαίτερα σε σχέση με το μη ολοκληρωμένο θεσμικό πλαίσιο για τα Επαγγελματικά Ταμεία, σε συνάρτηση και με το γεγονός ότι, πέρα από τα μέλη του Δ.Σ. του Ε.Τ.Α.Ο., κανένα άλλο πρόσωπο ή φορέας εξεδήλωσε το παραμικρό ενδιαφέρον ή συνέβαλε στην πραγματοποίηση κάποιων εγγραφών, μπορούν να τεκμηριώσουν μια εντελώς διαφορετική απάντηση στο ερώτημα. Αξίζει να σημειωθεί ότι, ακόμα και μέχρι σήμερα, δεν έχουν εγγραφεί στο Ε.Τ.Α.Ο. αρκετά από τα ιδρυτικά του μέλη, μέλη της Κ.Δ. του Ο.Ε.Ε. και των Διοικήσεων των Περιφερειακών Τμημάτων και μέλη της Σ.τ.Α. του Ο.Ε.Ε.

Κάνοντας πάντως τον απολογισμό μας, με διάθεση αυτοκριτικής, οφείλουμε να επισημάνουμε ότι με μια πιο συστηματική προσπάθεια κάποιων από εμάς, ή όλων μας, ο αριθμός των μελών του Ε.Τ.Α.Ο., πολύ πιθανά, θα μπορούσε να είναι ακόμα μεγαλύτερος σήμερα.

Είμαστε τέλος, χωρίς αμφιβολία, ικανοποιημένοι, γιατί το Ε.Τ.Α.Ο. έχει ήδη κατακτήσει τη βιωσιμότητά του και πλέον χωρίς το άγχος του παρελθόντος και με αισιοδοξία, μπορούμε να πιστεύουμε ότι ο ρυθμός ανάπτυξης του Ε.Τ.Α.Ο. και η ταχύτητα εγγραφής νέων μελών, μπορεί και θα επιταχυνθεί ουσιαστικά στο μέλλον.

**Ο τρίτος τομέας** της προσπάθειάς μας, από την αρχή και ιδιαίτερα μετά την έναρξη των εγγραφών και την καταβολή της πρώτης τριμηνιαίας εισφοράς των μελών, αφορά στις επενδύσεις των αποθεματικών του Ταμείου και απορρόφησε ιδιαίτερα την προσοχή μας.

Μέλημα της Διοίκησης κάθε ασφαλιστικού φορέα πρέπει να είναι και για το Διοικητικό μας Συμβούλιο αποτελεί υποχρέωση, οι επενδύσεις των κεφαλαίων του Ταμείου να διέπονται από τις αρχές της συνετής-συντηρητικής διαχείρισης, της διασποράς και της ποιότητας των επενδυτικών επιλογών, όπως, άλλωστε, ορίζεται στο καταστατικό του.

Σύμφωνα δε, με το άρθρο 26 του καταστατικού, το Ταμείο επενδύει τα περιουσιακά του στοιχεία σε Αμοιβαίο Κεφάλαιο, που δημιουργείται για το σκοπό αυτό.

Από την αρχή και μέχρις ότου συγκεντρωθεί το απαιτούμενο, για το σχηματισμό Α/Κ, κεφάλαιο, τα αποθεματικά του Ε.Τ.Α.Ο. επενδύονταν σε προθεσμιακές καταθέσεις στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων ή στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ή στην Εθνική Τράπεζα, με προσπάθεια για την εξασφάλιση κατά το δυνατό ικανοποιητικών επιτοκίων.

Από την 8/8/2008 και εξής, τα αποθεματικά του κλάδου εφάπαξ, επενδύονται στο Α/Κ «ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ», που ιδρύσαμε για το σκοπό αυτό. Η επενδυτική πολιτική του Α/Κ καθορίστηκε και ασκείται, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 12 του Ν.3029/2002, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν.

Η διαχείριση του Α/Κ σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 27 του καταστατικού ανατέθηκε, μετά από διαγωνιστική διαδικασία, σε επαγγελματία διαχειριστή, Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, στο μεταξύ, είχε ορίσει τριμελή Επενδυτική Επιτροπή από συναδέλφους οικονομολόγους, που προσφέρθηκαν αφιλοκεδώς και οι οποίοι είχαν καθοριστική συμμετοχή στην Επιτροπή Αξιολόγησης των προσφορών.

Τα αποθεματικά του κλάδου Αλληλοβοήθειας, συνεχίζουν να επενδύονται σε προθεσμιακές καταθέσεις, με βάση αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Κλείνοντας τον απολογισμό του Διοικητικού Συμβουλίου, θα ήταν παράλειψη αν δεν επισημαίναμε με ιδιαίτερη ικανοποίηση, ότι σε όλη τη διάρκεια της θητείας του, το Διοικητικό Συμβούλιο διακρίθηκε για τη σύμπνοια, την υπευθυνότητα και την ενιαία αντίληψη των μελών του, συνθήκες που συνέβαλαν στην καλή και αποτελεσματική λειτουργία και την στήριξη των στόχων του Ε.Τ.Α.Ο. Αξίζει να σημειωθεί ότι το σύνολο, σχεδόν, των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου ήσαν ομόφωνες.

Επίσης πρέπει να επισημανθεί ότι το Διοικητικό Συμβούλιο, αξιοποιώντας παρατηρήσεις και αιτήματα μελών του Ταμείου, στη διάρκεια της θητείας του, αποφάσισε να προτείνει στη Γενική Συνέλευση, μεταξύ άλλων βελτιωτικών τροποποιήσεων του καταστατικού, την επέκταση του Κλάδου Εφάπαξ και σε Κλάδο Σύνταξης. Θεσμοθετείται έτσι, το δικαίωμα του μέλους, υπό ορισμένες προϋποθέσεις και χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση, να επιλέξει κατά τη θεμελίωση του δικαιώματός του, εναλλακτικά, την εφ' όρου ζωής σύνταξη, αντί της παροχής εφάπαξ που δικαιούται σήμερα.