



Αριθ. Πρωτ.: 1872

Πάτρα: 11-3-2020

Προς Μέλη Ι.Σ. Πατρών
(Ελ. Επαγγελματίες)

Αγαπητοί συνάδελφοι,

Με το ασφαλιστικό νομοσχέδιο η κύρια σύνταξη αποτελείται από το σύνολο δύο τμημάτων, ήτοι της εθνικής (384 ευρώ με 20 έτη ασφάλισης) και της ανταποδοτικής, η οποία υπολογίζεται με βάση τις **καταβληθείσες εισφορές από 1.1.2002 έως και την έξοδο από την ασφάλιση**, υπολογιζόμενες με ένα ποσοστό αναπλήρωσης το οποίο εξαρτάται από τα έτη ασφάλισης.

Αυξάνεται κατά 50% ο συντελεστής ανταπόδοσης για το «κομμάτι» της ανταποδοτικής σύνταξης που θα λαμβάνουν, όσοι αποχώρησαν ή θα αποχωρήσουν με πλήρη ασφαλιστικό βίο 40 ετών, ενώ οι αυξήσεις στο τελικό ποσό της κύριας σύνταξής τους θα ξεκινούν και θα κλιμακώνονται από τα 30 έτη και έπειτα.

Αυξήσεις στο εισόδημά τους θα έχουν και οι συνταξιούχοι οι οποίοι συνεχίζουν να εργάζονται, καθώς μειώνεται η περικοπή του ποσοστού της σύνταξής τους, λόγω απασχόλησης, **από το 60% στο 30%**.

Το νέο σύστημα υπολογισμού των εισφορών για τους ελεύθερους επαγγελματίες και τους αυτοαπασχολούμενους περιλαμβάνει κλιμακωτά επίπεδα ασφάλισης ελεύθερης επιλογής, καθώς και ευνοϊκότερο καθεστώς για όλους τους επαγγελματίες κατά τα πέντε πρώτα χρόνια της δραστηριοποίησής τους, με εισφορά 126 ευρώ.

Τα τελικά ποσά που θα κληθούν να καταβάλουν οι ελεύθεροι επαγγελματίες και οι αυτοαπασχολούμενοι, από τις αρχές του 2020, διαμορφώνονται, ως εξής: 1ο επίπεδο - 210 ευρώ, 2ο επίπεδο - 252 ευρώ, 3ο επίπεδο - 302 ευρώ το μήνα, 4ο επίπεδο - 363 ευρώ, 5ο επίπεδο - 435 ευρώ και 6ο επίπεδο - 566 ευρώ το μήνα.

Ο κάθε ασφαλισμένος θα έχει τη δυνατότητα να επιλέξει ελεύθερα, τον Δεκέμβριο κάθε έτους, το επίπεδο εισφορών για το επόμενο.



Στην παρούσα φάση ο ασφαλισμένος θα επιλέξει ή θα καταταγεί αυτόματα (δια της μη επιλογής) στην υποχρεωτική 1η ασφαλιστική κατηγορία των 210 ευρώ (+10 ευρώ ΟΑΕΔ). Υπάρχει όμως και μια μερίδα ασφαλισμένων που την απασχολεί ποια ασφαλιστική κατηγορία να επιλέξει.

Πίνακας Α΄

Ποσοστά Αναπλήρωσης

Από την 1.10.2019 τα ποσοστά αναπλήρωσης για κάθε επιμέρους περίοδο ασφάλισης αποτυπώνονται στον ακόλουθο πίνακα :

ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΕΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ		ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΝΑΠΛΗΡΩΣΗΣ
ΑΠΟ	ΕΩΣ	
0	15	0,77%
15,01	18	0,84%
18,01	21	0,90%
21,01	24	0,96%
24,01	27	1,03%
27,01	30	1,21%
30,01	33	1,98%
33,01	36	2,50%
36,01	40	2,55%
40,01 ΚΑΙ ΑΝΩ ΚΑΤ ΕΤΟΣ		0,50%



Σημ: Διαπιστώνεται μείωση των ποσοστών αναπλήρωσης και άρα αναδρομική και στο μέλλον μείωση σύνταξης για όσους έχουν χρόνο ασφάλισης άνω των 40 ετών. Δίδεται η αναλυτική αποτύπωση του ποσοστού αναπλήρωσης συγκριτικά στους δύο νόμους:

ΠΙΝΑΚΑΣ Β		
ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ
	ΑΝΑΠΛΗΡΩΣΗ Σ Ν.4387/2016	ΑΝΑΠΛΗΡΩΣΗ Σ Ν4670/2020
15	11,5	11,5
16	12,39	12,39
17	13,23	13,23
18	14,07	14,07
19	14,07	14,07
20	15,87	15,87
23	18,69	18,69
24	19,65	19,65
25	20,68	20,68
26	21,71	21,71
27	22,74	22,74
28	23,95	23,95
29	25,16	25,16
30	26,37	26,37
31	27,79	28,35
32	29,21	30,33
33	30,63	32,31
34	32,22	34,81
35	33,81	37,31
36	35,4	39,81





37	37,2	42,36
38	39	44,91
39	40,8	47,46
40	42,8	50,01
41	44,8	50,01
42	46,8	51,01
43	48,8	51,51
44	50,8	52,01
45	52,8	52,51
46	54,8	53,01
47	56,8	53,51
48	58,8	54,01
49	60,8	54,51
50	62,8	55,01

Οι νέοι συντελεστές αυξάνονται από τα 30 έως τα 40 έτη, μετά τα 40 έτη υπάρχει «πάγωμα» των ποσοστών αναπλήρωσης και άρα, για όσους έχουν 40 χρόνια ασφάλισης μετά την 1.10.2019 θα υπάρξει μείωση της σύνταξης τους. Ακόμη δραματικότερη μείωση θα υπάρξει για όσους συμπληρώνουν χρόνο ασφάλισης άνω των 45 ετών, λόγω μικρότερου συντελεστή αναπλήρωσης στον νέο νόμο από τον αντίστοιχο του νόμου Κατρούγκαλου.

ΠΙΝΑΚΑΣ Γ΄

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΑΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ

(ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)

Σημ: Οι υπολογισμοί αφορούν ασφαλισμένο που διατηρεί την ίδια ασφαλιστική κατηγορία σε όλη τη διάρκεια της ασφάλισης, ενώ δεν προστίθενται τυχόν αυξήσεις του δείκτη τιμών καταναλωτή. Στο ποσόν της σύνταξης περιλαμβάνεται το σύνολο εθνικής και ανταποδοτικής.



Κατηγορίες ασφάλισης	Μηνιαίο ποσό εισφοράς	Συντάξιμες αποδοχές	Μηνιαία σύνταξη (30 έτη)		Σύνολο εισφορών (30 έτη)	Μηνιαία σύνταξη (40 έτη)		Σύνολο εισφορών (40 έτη)
1	210	775	583	0	75.600	761	0	100.800
2	252	930	629	+46	90.720	849	+88	120.960
3	302	1180	695	+66	108.720	974	+125	144.960
4	363	1485	775	+80	130.680	1127	+150	174.240
5	435	1845	871	+96	156.600	1307	+180	208.800
6	566	2501	1043	+172	203.760	1634	+327	271.680

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1

Για να φανεί η διαφορά μεταξύ πρώτης και δεύτερης κατηγορίας στα 40 έτη ασφάλισης, παρατηρούμε τα εξής:

Συνολική καταβολή 1ης α.κ. 100.800 και σύνταξη 761 ευρώ

Συνολική καταβολή 2ης α.κ. 120.960 και σύνταξη 849 ευρώ (ήτοι +88).

Διαφορά συνολικών καταβολών (120.960-100.800)= 20.160 ευρώ. Διαιρώντας με τη διαφορά των 88 ευρώ, βλέπουμε απόσβεση σε 229 μήνες, ήτοι σε 19 περίπου χρόνια.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2

Για να δούμε την διαφορά μεταξύ τρίτης και τέταρτης κατηγορίας στα 30 έτη ασφάλισης, παρατηρούμε τα εξής:

Συνολική καταβολή 3ης α.κ. 108.720 και σύνταξη 695 ευρώ

Συνολική καταβολή 4ης α.κ. 130.680 και σύνταξη 775 ευρώ (ήτοι +80).



Διαφορά συνολικών καταβολών (130.680-108.720)= 21.960 ευρώ. Διαιρώντας με τη διαφορά των 80 ευρώ, βλέπουμε απόσβεση σε 274,5 μήνες, ήτοι σε 23 περίπου χρόνια.

Κάνοντας αντίστοιχες πράξεις, μπορούμε να εξάγουμε χρήσιμα συμπεράσματα, ως προς τα συνολικά ποσά που θα έχουμε δαπανήσει και τα ποσά της σύνταξης που θα έχουμε λάβει.

Επίσης αξιοσημείωτο είναι το γεγονός ότι αυτός που καταβάλλει την κατώτατη εισφορά (έχει δηλαδή συντάξιμες αποδοχές 755 ευρώ), λαμβάνει συνολική σύνταξη με 40 έτη 761 ευρώ, ήτοι λαμβάνει το 100,8% των αποδοχών του ως σύνταξη.

Αντίθετα αυτός που καταβάλλει την ανώτατη εισφορά (έχει δηλαδή συντάξιμες αποδοχές 2.500 ευρώ, λαμβάνει συνολική σύνταξη με 40 έτη 1.634 ευρώ, ήτοι λαμβάνει το 65,36% των αποδοχών του ως σύνταξη.

Αυτό οφείλεται στην ποσοστιαία συνεισφορά της βασικής σύνταξης 384 € στο σύνολο της κύριας σύνταξης.

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ'

ΤΕΜΑΡΚΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΚΥΡΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ	ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΑΝΑΠΛΗΡΩΣΗΣ
775	762	100,8%
930	849	91,3%
1180	974	82,6%
1485	1127	75,9%
1845	1307	70,8%
2500	1634	65,4%



ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΙΚΑ

Υπενθυμίζουμε πως το καθεστώς των κυρίων συντάξεων έχει αλλάξει αρκετά τα τελευταία χρόνια (Μνημονιακές περικοπές, νόμοι 3863/2010 και 4387/2016 κλπ.) με αποτέλεσμα οι ασφαλισμένοι να έχουν απωλέσει την εμπιστοσύνη τους στο σύστημα της Κοινωνικής Ασφάλισης και ιδίως οι νεότερες γενιές.

Ο μέσος όρος ζωής που είναι περίπου 81 χρόνια (78 για τους άνδρες και 83 για τις γυναίκες). Ο χρόνος έναρξης της σύνταξης μέχρι το μέσο όρο ζωής οφείλει να αποδώσει ένα κεφάλαιο ανάλογο με τα χρόνια εισφορών. Η μέση τιμή είναι 15 χρόνια (πχ 80-65). Αναλόγως το ύψος του μέσου εισοδήματος, ο ασφαλισμένος παίρνει πίσω τις εισφορές του χωρίς επενδύσεις, μέσα σε **10-17 έτη** από τη συνταξιοδότησή του (πχ ζωή μέχρι τα 77-84).

Από τις κλάσεις των ελεύθερων επαγγελματιών για κύρια σύνταξη, με αναγωγή σε ετήσιο εισόδημα (δηλαδή 155/20%, 186/20% κ.λπ. X 12), φαίνεται από την κλάση των 435 € και άνω (εισόδημα περίπου 22.000€), αναλογιστικά ο ασφαλισμένος εισπράττει λιγότερα από όσα δίνει.

Για να επιλέξει κανείς την κατηγορία πρέπει να λάβει υπόψιν του το ύψος του εισοδήματος του και το αν θέλει να επενδύσει αποκλειστικά στον ασφαλιστικό του φορέα ή σε συνδυασμό με επαγγελματικό ταμείο ή ιδιωτική ασφάλεια.

Το πλεονέκτημα της ιδιωτικής ασφάλειας είναι πως η τοποθέτηση των χρημάτων σε ένα κουμπαρά θα γυρίσουν πίσω με τη λήξη με ένα πολύ μικρό επιτόκιο. Το πλεονέκτημα του δημοσίου ασφαλιστικού φορέα είναι πως οι εισφορές που θα καταβληθούν, επιδοτούνται με ένα ποσοστό ανάλογο με το φορολογικό συντελεστή που αντιστοιχεί στο εισόδημα (οι εισφορές στο δημόσιο ταμείο εκπίπτουν από το εισόδημα).

Σε περίπτωση μικρού εισοδήματος, η απάντηση βρίσκεται στην επιλογή της πρώτης κατηγορίας.

Εάν υπάρχει υψηλό ή πολύ υψηλό εισόδημα πρόκειται το ερώτημα της εμπιστοσύνης στο δημόσιο ασφαλιστικό σύστημα με δύο υποπεριπτώσεις:



A. Εάν υπάρχει εμπιστοσύνη, τότε μπορεί να επιλεγεί ο υψηλός συντελεστής, γνωρίζοντας ότι υπάρχει μικρό ποσοστό αναπλήρωσης στη σύνταξη, κενό που αναπληρώνεται από τυχόν φορολογικά οφέλη.

B. Η δεύτερη περίπτωση αφορά την έλλειψη εμπιστοσύνης, επιλογή σε μικρή ασφαλιστική κλίμακα και επένδυση σε επαγγελματικό ταμείο (παρέχει φορολογικά οφέλη με έκπτωση όλου του ποσού από την εφορία) ή ιδιωτική ασφάλιση.

Τονίζεται ότι η απόφαση του ελευθεροεπαγγελματία θα πρέπει να λάβει υπόψιν τα κάτωθι:

Δεν υπάρχει ευθεία αναλογία μεταξύ ασφαλιστικών εισφορών και συνόλου συντάξεων, καθ' όσον το ποσόν της εθνικής σύνταξης είναι σταθερό για μετά τα 20 έτη. Έτσι, ασφαλισμένοι που καταβάλλουν χαμηλές εισφορές και έχουν λίγα έτη ασφάλισης, ευνοούνται, αφού λαμβάνουν ολόκληρη την εθνική σύνταξη, η οποία καλύπτει μεγάλο τμήμα των συντάξιμων αποδοχών τους. Αντίθετα, ασφαλισμένοι που καταβάλλουν υψηλότερες εισφορές και έχουν αρκετά έτη ασφάλισης, θα χρειαστούν πολλά έτη λήψης σύνταξης, ώστε να αποσβέσουν τις υψηλότερες εισφορές που κατέβαλλαν.

Προβλέπεται ετήσια αναπροσαρμογή από το 2023 των καταβαλλομένων εισφορών των 6 κατηγοριών (άρθρο 35, §6) ενώ οι αυξήσεις των συντάξεων είναι σχεδόν «παγωμένες» έως το 2060 (άρθρο 14, §5).

Ασφαλισμένοι, που έχουν λίγα έτη ασφάλισης, π.χ. ασφαλισμένοι μετά το 2002 δεν έχουν κανένα λόγο να επιλέξουν άλλη πλην της πρώτης ασφαλιστικής κατηγορίας. Εφ' όσον σταθεροποιηθεί το νέο σύστημα, μετά από αξιολόγηση και προσεκτική στάθμιση όλων των παραμέτρων, η οποία ξεφεύγει του παρόντος κειμένου, δύνανται να επιλέξουν ανώτερη ασφαλιστική κατηγορία.

Ασφαλισμένοι, που διαθέτουν οικονομική άνεση και δεν επιθυμούν να κατευθυνθούν μελλοντικά προς τυχόν συμμετοχή σε επαγγελματικό ταμείο (2ος πυλώνας), ή



ιδιωτική ασφάλιση (3ος πυλώνας), μπορούν να επιλέξουν μια μεσαία* ασφαλιστική κατηγορία (και κάτω), προκειμένου να λάβουν μια ικανοποιητική σύνταξη, μειώνοντας παράλληλα το φόρο εισοδήματος, εφ' όσον οι ασφαλιστικές εισφορές εκπέττουν φορολογικά. Είναι επισφαλές να επιλέξουν τις δύο ανώτερες κατηγορίες, καθ' όσον η προβλεπόμενη σύνταξη για τις κατηγορίες αυτές προσεγγίζει το σημερινό ανώτατο όριο καταβολής μιας σύνταξης και τίποτε δεν εξασφαλίζει σε μελλοντικό τυχόν κλυδωνισμό του Ασφαλιστικού συστήματος.

Ασφαλισμένοι, που διαθέτουν χρόνο ασφάλισης πριν ή από 1.1.2002 και άρα σ' αυτόν συμπεριλαμβάνονται οι παλαιότερες ασφαλιστικές εισφορές, τυχόν κοινωνικοί πόροι, προσαύξηση μονοσυνταξιούχου τ. ΤΣΑΥ ή μισθωτή απασχόληση, θα πρέπει να γνωρίζουν, ότι η σύνταξη τους θα υπολογιστεί κατά ένα μέρος με τις παλαιές εισφορές και κατά ένα μέρος με τις νέες. Π.χ. ένας ιατρός που θα συνταξιοδοτηθεί το 2025 (ήτοι σε 5 έτη), θα πρέπει να γνωρίζει ότι η ανταποδοτική του σύνταξή θα υπολογιστεί για τα έτη 2002 έως 2016 με τις παλαιές εισφορές, για τα έτη 2017 έως 2019 με το δηλωθέν φορολογητέο εισόδημα και 2020 έως 2025 με τις νέες εισφορές των 6 κατηγοριών (ήτοι 15/24 με τις παλαιές, 3/24 με Κατρούγκαλου και 6/25 με τις νέες εισφορές των 6 κατηγοριών). Ο ασφαλισμένος αυτός εάν θέλει να διατηρήσει περίπου τις ίδιες καταβαλλόμενες ασφαλιστικές εισφορές για όλη την επίμαχη περίοδο επιλέγει την δεύτερη ασφαλιστική κατηγορία** ή παραμένει στην πρώτη κατηγορία για ένα έτος προκειμένου να σταθεροποιηθεί το σύστημα, πριν επιλέξει τεκμηριωμένα κάποια ανώτερη.

** Εισφορές κλάδου σύνταξης τ. ΤΣΑΥ από 2008-2016: 188€

Εισφορές κλάδου σύνταξης 2017-2019 κατώτερες: 185€

Εισφορές κλάδου σύνταξης 2ης κατηγορίας Βρούτση: 186€

Ασφαλισμένοι, που επιθυμούν να αναγνωρίσουν πλασματικό χρόνο εργασίας, ασχέτως των ετών εργασίας που έχουν, θα πρέπει να το κάνουν στο τέλος του εργασιακού τους βίου, εφ' όσον είναι απολύτως απαραίτητο για τη συμπλήρωση του χρόνου ασφάλισης και φυσικά αφού επιλέξουν την πρώτη ασφαλιστική κατηγορία (η



αναγνώριση πλασματικού χρόνου τιμολογείται με τις τρέχουσες ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλουν).

Οι νέοι συντελεστές αναπλήρωσης μετά τα 40 έτη και οι % εισφορές ελευθεροεπαγγελματιών - μισθωτών δεν συμμορφώνονται με τις πρόσφατες αντίστοιχες αποφάσεις του Συμβουλίου της Επικρατείας περί αναλογικότητας, γεγονός, που ενδέχεται να πυροδοτήσει νέες προσφυγές στο ΣΤΕ.

Με συναδελφικούς χαιρετισμούς,

Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Άννα Μαστοράκου



Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Γεώργιος Πατριάρχας