

ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ Τ.Ε.Α. ΓΙΑ ΚΛΑΔΟ
ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

Πίνακας Περιεχομένων

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ.....	3
Κεφάλαιο 1: Γενικές διατάξεις.....	3
Άρθρο 1.....	3
Ίδρυση - Επωνυμία - Έδρα	3
Άρθρο 2.....	3
Σκοπός.....	3
Άρθρο 3.....	4
Διάρκεια.....	4
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: Υπαγωγή στην ασφάλιση - Δικαιώματα ασφαλισμένων	4
Άρθρο 4.....	4
Υπαγωγή.....	4
Άρθρο 5.....	4
Μητρώο ασφαλισμένων.....	4
Άρθρο 6.....	5
Απώλεια της ιδιότητας μέλους.....	5
Άρθρο 7.....	5
Δικαιώματα των ασφαλισμένων	5
Άρθρο 8.....	5
Υποχρεώσεις των ασφαλισμένων.....	5
Άρθρο 9.....	6
Υποχρεώσεις του Ταμείου	6
Κεφάλαιο 3: Διοίκηση του Ταμείου.....	6
Άρθρα 10-18 (ενδεικτικά)	6
Κεφάλαιο 4: Πόροι του Ταμείου	7
Άρθρο 19.....	7
Πόροι του Ταμείου	7
Άρθρα 20 – 21.....	7
Εισφορές.....	7
Άρθρο 22.....	7
Συνέπειες μη καταβολής εισφοράς ή καταβολής υπερβάλλουσας εισφοράς	7
Άρθρο 23.....	8
Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός	8
Άρθρο 24.....	8
Κάλυψη Λειτουργικών Εξόδων – Αποθεματικό Λειτουργικών Εξόδων	8

ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ Τ.Ε.Α. ΓΙΑ ΚΛΑΔΟ

ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

Κεφάλαιο 5: Παροχές	8
Άρθρο 25	8
Προϋποθέσεις χορήγησης παροχών	8
Άρθρο 26	8
Ποσό Παροχής	8
Κεφάλαιο 6: Οικονομική διαχείριση - Λογιστική Οργάνωση – Επενδύσεις	9
Άρθρο 27	9
Τεχνικό Απόθεμα – Επενδύσεις – Περιθώριο Φερεγγυότητας – Αντασφάλιση	9
Άρθρο 28	9
Οικονομική Διαχείριση και Λογιστική Οργάνωση	9
Κεφάλαιο 7: Διαδοχική Ασφάλιση	9
Άρθρο 29	9
Διαδοχική Ασφάλιση	9
Κεφάλαιο 8: Παραγραφή - Εκχώρηση- Κατάσχεση	9
Άρθρο 30	9
Παραγραφή - Εκχώρηση- Κατάσχεση	9
Κεφάλαιο 9: Τροποποίηση καταστατικού, Ενοποίηση – Διάσπαση, Συμμετοχή σε Ομοσπονδίες και Ενώσεις, Διάλυση – Εκκαθάριση	9
Άρθρο 31	9
Τροποποίηση καταστατικού	9
Άρθρο 32	10
Ενοποίηση – Διάσπαση	10
Άρθρο 33	10
Σύσταση ή Συμμετοχή σε Ομοσπονδίες και Ενώσεις	10
Άρθρο 34	10
Διάλυση – Εκκαθάριση	10
Κεφάλαιο 10: Μεταβατικές Διατάξεις	10
Άρθρο 35	10
Μεταβατικές διατάξεις	10

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ

Το καταστατικό που ακολουθεί αποτελεί γενικό υπόδειγμα.

Κεφάλαιο 1: Γενικές διατάξεις

Άρθρο 1

Ίδρυση - Επωνυμία - Έδρα

1. Με το παρόν καταστατικό συνιστάται νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, με την επωνυμία «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Ν.Π.Ι.Δ.», το οποίο στη συνέχεια θα αποκαλείται για συντομία «Ταμείο».
2. Το Ταμείο ιδρύεται και διέπεται από τις διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας, το παρόν Καταστατικό και τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας, όπως εκάστοτε αυτός ισχύει. Το Ταμείο υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης και στον έλεγχο αφενός της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και αφετέρου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
3. Για τις σχέσεις του Ταμείου με την αλλοδαπή η επωνυμία μπορεί να μεταφράζεται και στη γλώσσα της χώρας με την οποία συναλλάσσεται. Στην αγγλική η επωνυμία του Ταμείου είναι «.....».
4. Έδρα του Ταμείου ορίζεται ο νομός Τα γραφεία του Ταμείου μπορούν να μεταφέρονται εντός ορίων του νομού, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αυτού, χωρίς να απαιτείται τροποποίηση του Καταστατικού.
5. Το Ταμείο εκπροσωπείται δικαστικά και εξώδικα από το Διοικητικό Συμβούλιο αυτού. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να ορίσει ότι ένα ή περισσότερα μέλη νομιμοποιούνται να εκπροσωπούν το Ταμείο είτε γενικά είτε για ορισμένες ενέργειες ή πράξεις.
6. Το Ταμείο με απόφαση του μπορεί να ιδρύει υποκαταστήματα ή άλλα γραφεία και εγκαταστάσεις και να διορίζει αντιπροσώπους του σε οποιαδήποτε πόλη της Ελλάδος. Οι σχετικές αποφάσεις κοινοποιούνται στις εκάστοτε κατά το νόμο οριζόμενες ως «αρμόδιες αρχές».
7. Η σφραγίδα του Ταμείου φέρει την επωνυμία αυτού και στο μέσο το έτος ίδρυσής του (20xx).

Άρθρο 2

Σκοπός

1. Το Ταμείο έχει ως σκοπό την παροχή επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας στους ασφαλισμένους και δικαιούχους των παροχών πέραν εκείνης που παρέχει η υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου.

ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΤΥΠΟ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ Τ.Ε.Α. ΓΙΑ ΚΛΑΔΟ

ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

2. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού ιδρύεται Κλάδος Συνταξιοδοτικών Παροχών.
3. Το Διοικητικό Συμβούλιο με πλειοψηφία των μελών του, μπορεί να δημιουργήσει και άλλους κλάδους ασφάλισης, με τροποποίηση του παρόντος Καταστατικού. Κάθε κλάδος έχει οργανωτική, λογιστική και οικονομική αυτοτέλεια.

Άρθρο 3

Διάρκεια

1. Το Ταμείο ιδρύεται για αόριστο χρόνο και διαλύεται σύμφωνα με τους όρους και τη διαδικασία που προβλέπουν η εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και το παρόν καταστατικό.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: Υπαγωγή στην ασφάλιση - Δικαιώματα ασφαλισμένων

Άρθρο 4

Υπαγωγή

1. Στην ασφάλιση του Ταμείου υπάγονται προαιρετικά ως μέλη αυτού και ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) του Ταμείου:

-
-
-

Την ιδιότητα του μέλους αποκτούν κατόπιν αιτήσεώς τους αποδεχόμενοι ανεπιφύλακτα το παρόν καταστατικό, τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας και τις αποφάσεις του αρμοδίου οργάνου που διοικεί το Ταμείο.

2. Διαδικασία εγγραφής.

Άρθρο 5

Μητρώο ασφαλισμένων

1. Το Ταμείο τηρεί Μητρώο Ασφαλισμένων σε ηλεκτρονική μορφή, σύμφωνα με τον ενιαίο τύπο μητρώου, που καθορίζεται για τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

2. Καταγραφή των στοιχείων των ασφαλισμένων που συλλέγονται και καταχωρούνται στο μητρώο του Ταμείου.

3. Αναφορά στο τρόπο τήρησης των στοιχείων των ασφαλισμένων στο Ταμείο καθ' όλη την διάρκεια της ασφάλισης τους σε αυτό.

Άρθρο 6

Απώλεια της ιδιότητας μέλους

Καταγραφή των λόγων βάσει των οποίων ο ασφαλισμένος χάνει την ιδιότητα του μέλους.

Παραδείγματος χάρη:

Η ιδιότητα του ασφαλισμένου απόλλυται σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος:

1. Ζητήσει τη διαγραφή του από το Ταμείο, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.
2. Παραιτηθεί, απολυθεί ή συνταξιοδοτηθεί.
3. Αποβιώσει
4. Σταματήσει να καταβάλλει τις εισφορές (αναλόγως της βουλήσεως των ιδρυτών αυτοδικαίως ή αλλιώς προσδιορίζονται το χρονικό διάστημα και η διαδικασία).
5. κ.α.

Άρθρο 7

Δικαιώματα των ασφαλισμένων

(Θα πρέπει να αναπτυχθούν). Ενδεικτικά αναφέρονται :

1. Ίση μεταχείριση.
2. Δικαίωμα διαγραφής και μεταφοράς δικαιωμάτων.
3. Δικαίωμα ενημέρωσης.
4. Δικαίωμα εκλέγειν και εκλέγεσθαι
5. Άλλα δικαιώματα.

Άρθρο 8

Υποχρεώσεις των ασφαλισμένων

Οι ασφαλισμένοι οφείλουν:

1. Να συμμορφώνονται με τις διατάξεις της σχετικής Νομοθεσίας, του Καταστατικού και των Κανονισμών του Ταμείου, όπως αυτές ισχύουν κάθε φορά.
2. Να φροντίζουν για την έγκαιρη τακτοποίηση των οικονομικών τους υποχρεώσεων προς το Ταμείο.

3. Να σέβονται και να εφαρμόζουν τις αποφάσεις της Διοίκησης του Ταμείου, εφόσον αυτές λαμβάνονται σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία, το Καταστατικό και τους Κανονισμούς του Ταμείου.

Άρθρο 9

Υποχρεώσεις του Ταμείου

Το άρθρο αυτό θα πρέπει να αποτυπώνει όλες εκείνες τις υποχρεώσεις της σχετικής νομοθεσίας καθώς και τις αναγραφόμενες στο καταστατικό του Ταμείου, τόσο για την ενημέρωση των ασφαλισμένων του όσο και των εποπτικών αρχών τις οποίες και οφείλει να τηρεί. Ενδεικτικά:

- Ενημέρωση (και μέσω ιστοσελίδας)
- Χορήγηση βεβαίωσης για φορολογική χρήση
- Χορήγηση ετήσιου ενημερωτικού σημειώματος

Κεφάλαιο 3: Διοίκηση του Ταμείου

Άρθρα 10-18 (ενδεικτικά)

(Το κεφάλαιο αυτό θα εξειδικεύεται ανάλογα με τη βούληση των ιδρυτών για τον τρόπο διοικήσεως του Ταμείου και των αρμοδίων οργάνων, τον τρόπο λειτουργίας κ.λπ.)

Ενδεικτικά θα πρέπει να περιέχει:

- Όργανα Διοικήσεως του Ταμείου (Διοικητικό Συμβούλιο και τυχόν Γενικός Διευθυντής)
- Τρόπος εκλογής ή επιλογής της Διοικήσεως
- Σύνθεση, θητεία, αριθμό μελών της Διοικήσεως
- Διαδικασία ανάδειξης Προέδρου
- Τρόπος λειτουργίας Διοικήσεως (Συγκρότηση σε σώμα, Σύγκληση, Απαρτία, Αποφάσεις, Πρακτικά),
- Προσόντα και κωλύματα για την ιδιότητα του μέλους του Δ.Σ. & ευθύνη μελών διοικήσεως
- Εκπροσώπηση του Ταμείου
- Μεταβίβαση εξουσιών
- Αρμοδιότητες Δ.Σ. (πχ εφαρμογή συστήματος διακυβέρνησης, ορισμός διαχειριστή, θεματοφύλακα και μελών επενδυτικής επιτροπής, κατάρτιση και υποβολή εσωτερικού κανονισμού λειτουργίας, κανονισμού επενδύσεων και δήλωσης αρχών επενδυτικής πολιτικής του Ταμείου κ.α. Επισημαίνεται ότι στις αρμοδιότητες ΔΣ δεν περιλαμβάνεται η ενεχυρίαση περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου.)

- Αρμοδιότητες Προέδρου και Διευθυντή Ταμείου
- Επενδυτική Επιτροπή

Κεφάλαιο 4: Πόροι του Ταμείου

Άρθρο 19

Πόροι του Ταμείου

Οι πόροι του Ταμείου διαφοροποιούνται ανάλογα με το αν συμμετέχουν στη χρηματοδότηση και οι εργοδότες καθώς και τις συμφωνίες αυτών με τους εργαζόμενους σε συνδυασμό με το είδος των ασφαλιζόμενων κινδύνων.

Είδη πόρων

1. Ατομικές εισφορές

α) Δικαίωμα εγγραφής

β) Τακτική εισφορά εργοδότη

γ) Τακτική εισφορά ασφαλισμένου

δ) Έκτακτη εισφορά εργοδότη

ε) Έκτακτη εισφορά ασφαλισμένου

2. Γενικοί πόροι

α) Πρόσοδοι περιουσίας (αποδόσεις επενδύσεων των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου)

β) Δωρεές - κληροδοτήματα

γ) Άλλα νόμιμα έσοδα

Άρθρα 20 – 21

Εισφορές

Καθορισμός του τρόπου υπολογισμού (σε ποσοστό επί των αποδοχών του εργαζόμενου ή σταθερό ποσό εντός συγκεκριμένων ορίων εισφοράς), της συχνότητας, του τρόπου καταβολής των εισφορών καθώς επίσης και της μεταβολής ή αναπροσαρμογής των εισφορών.

Άρθρο 22

Συνέπειες μη καταβολής εισφοράς ή καταβολής υπερβάλλουσας εισφοράς

Άρθρο 23

Ατομικός Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός

Για καθέναν από τους ασφαλισμένους στο Ταμείο δημιουργείται Ατομικός Λογαριασμός, ο οποίος σχηματίζεται από:

- τις καταβληθείσες εισφορές ανά συνεισφέροντα και είδος εισφοράς,
- τις αποδόσεις των επενδύσεων (αφαιρουμένων των εξόδων που αφορούν σε αυτές)
- αφαιρουμένων των ποσών για την κάλυψη των λειτουργικών καθώς και των επενδυτικών εξόδων του Ταμείου.
- πλέον λοιπών κινήσεων.

Άρθρο 24

Κάλυψη Λειτουργικών Εξόδων – Αποθεματικό Λειτουργικών Εξόδων

Στο άρθρο αυτό θα πρέπει να ορίζεται η μέθοδος υπολογισμού του ποσού που θα καταβάλλεται ή θα παρακρατείται ανά είδος εισφοράς ή αποθέματος, ανά συνεισφέροντα, καθώς και τυχόν εγγύηση από τον-τους εργοδότες που χρηματοδοτούν το Ταμείο για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων του Ταμείου.

Εφόσον προβλέπεται, περιγραφή δημιουργίας και παρακολούθησης Αποθεματικού Λειτουργικών Εξόδων.

Κεφάλαιο 5: Παροχές

Οι παροχές θα εξαρτηθούν από τον κίνδυνο που ασφαλίζεται, τις συμφωνίες των ιδρυτών (εργοδότης-εργαζόμενοι) και τις αναλογιστικές μελέτες που θα έχουν συνταχθεί.

Άρθρο 25

Προϋποθέσεις χορήγησης παροχών

Π.χ. κάθε ασφαλισμένος του Ταμείου δικαιούται να λάβει την παροχή, εφόσον συνταξιοδοτηθεί λόγω γήρατος ή αναπηρίας από τον Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης.

Άρθρο 26

Ποσό Παροχής

1. Ύψος παροχών
2. Διαδικασία απονομής
3. Σε περίπτωση χορήγησης περιοδικών καταβολών (Σύνταξη), ο τρόπος μετατροπής του υπολοίπου των ατομικών λογαριασμών σε περιοδικώς καταβαλλόμενη παροχή.

Κεφάλαιο 6: Οικονομική διαχείριση - Λογιστική Οργάνωση – Επενδύσεις

Άρθρο 27

Τεχνικό Απόθεμα – Επενδύσεις – Περιθώριο Φερεγγυότητας – Αντασφάλιση
Εφαρμόζεται η εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Άρθρο 28

Οικονομική Διαχείριση και Λογιστική Οργάνωση

1. Ως προς τη λογιστική οργάνωση θα ακολουθείται η ισχύουσα νομοθεσία.
2. Έλεγχος από ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές.
3. Οικονομικές χρήσεις 01/01 με 31/12.
4. Άλλα στοιχεία.

Κεφάλαιο 7: Διαδοχική Ασφάλιση

Άρθρο 29

Διαδοχική Ασφάλιση

Παραπομπή στην εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία

Κεφάλαιο 8: Παραγραφή - Εκχώρηση- Κατάσχεση

Άρθρο 30

Παραγραφή - Εκχώρηση- Κατάσχεση

Κεφάλαιο 9: Τροποποίηση καταστατικού, Ενοποίηση – Διάσπαση, Συμμετοχή σε Ομοσπονδίες και Ενώσεις, Διάλυση – Εκκαθάριση

Άρθρο 31

Τροποποίηση καταστατικού

Άρθρο 32

Ενοποίηση – Διάσπαση

Άρθρο 33

Σύσταση ή Συμμετοχή σε Ομοσπονδίες και Ενώσεις

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία

Άρθρο 34

Διάλυση – Εκκαθάριση

Εκκαθάριση (Προϋποθέσεις – Εκκαθαριστές)

Κεφάλαιο 10: Μεταβατικές Διατάξεις

Άρθρο 35

Μεταβατικές διατάξεις

1. Πρώτη διοίκηση (Προσωρινή Διοικούσα Επιτροπή – Θητεία και αρμοδιότητες)
2. Πρώτη χρήση