

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΙΔΡΥΣΗΣ ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ
ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2020 ΚΑΙ 2024

Απόφαση του Εφόρου Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών

Ασκώντας τις εξουσίες που του παρέχει το άρθρο 74Α των περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμων του 2020 και 2024, ο Έφορος Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (στο εξής «ο Έφορος») εκδίδει την ακόλουθη απόφαση:

- | | |
|---|---|
| Σκοπός της απόφασης.
210(Ι) του 2022. | 1. Με την παρούσα απόφαση ο Έφορος καθορίζει τους όρους που θα ισχύουν για τις μεταφορές ωφελημάτων από ταμείο προνοίας στο Ειδικό Ταμείο, δυνάμει των άρθρων 8 και 9 του περί Επαγγελματικού Σχεδίου Συνταξιοδοτικών Ωφελημάτων των Υπαλλήλων της Κρατικής Υπηρεσίας και του Ευρύτερου Δημόσιου Τομέα περιλαμβανομένων των Αρχών Τοπικής Αυτοδιοίκησης (Διατάξεις Γενικής Εφαρμογής) Νόμου του 2022. |
| Ορισμοί. | 2. (1) Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια –

«Ειδικό Ταμείο» σημαίνει το Ειδικό Ταμείο που ιδρύθηκε δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 10 του περί Επαγγελματικού Σχεδίου Συνταξιοδοτικών Ωφελημάτων των Υπαλλήλων της Κρατικής Υπηρεσίας και του Ευρύτερου Δημόσιου Τομέα περιλαμβανομένων και των Αρχών Τοπικής Αυτοδιοίκησης (Διατάξεις Γενικής Εφαρμογής) Νόμου του 2022.

«μεταφέρον μέλος» σημαίνει το μέλος ενός ταμείου προνοίας, το οποίο επιλέγει να μεταφέρει τα σωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματά του στο Ειδικό Ταμείο.

«σωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα» σε σχέση με μεταφέρον μέλος σημαίνει το ολικό ποσό ωφελήματος που βρίσκεται σε πίστη του στο ταμείο προνοίας μεταφοράς, όπως το εν λόγω ποσό εκτιμάται σύμφωνα με την παρούσα απόφαση.

«ταμείο προνοίας» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί της Ίδρυσης των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμους του 2020 και 2024, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται.

«ταμείο προνοίας μεταφοράς», σημαίνει ταμείο προνοίας, από το οποίο ένα μεταφέρον μέλος του επιλέγει να μεταφέρει τα σωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματά του στο Ειδικό Ταμείο σύμφωνα με τα άρθρα 8 και 9 του περί Επαγγελματικού Σχεδίου Συνταξιοδοτικών Ωφελημάτων των Υπαλλήλων της Κρατικής Υπηρεσίας και του Ευρύτερου Δημόσιου Τομέα περιλαμβανομένων και των Αρχών Τοπικής Αυτοδιοίκησης (Διατάξεις Γενικής Εφαρμογής) Νόμου του 2022. |
| 10(Ι) του 2020
49(Ι) του 2024. | 3. Η ημερομηνία εκτίμησης της αξίας των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του μεταφέροντος μέλους είναι το τέλος του πρώτου ημερολογιακού τριμήνου που προηγείται της ημερομηνίας που τίθεται σε ισχύ η παρούσα απόφαση:

Νοείται ότι, εάν το μεταφέρον μέλος συνήψε οποιοδήποτε δάνειο με το ταμείο προνοίας μεταφοράς, η ημερομηνία εκτίμησης της αξίας των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του, θα είναι το τέλος του ημερολογιακού τριμήνου που προηγείται της ημερομηνίας που διαπιστώνεται ότι το υπόλοιπο του δανείου, έχει διευθετηθεί με τρόπο που είναι συμβατός με τις πρόνοιες του περί Επαγγελματικού Σχεδίου Συνταξιοδοτικών Ωφελημάτων των Υπαλλήλων της Κρατικής Υπηρεσίας και του Ευρύτερου Δημόσιου Τομέα περιλαμβανομένων και των Αρχών Τοπικής Αυτοδιοίκησης (Διατάξεις Γενικής Εφαρμογής) Νόμου του 2022, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

Νοείται περαιτέρω ότι σε περίπτωση που για λόγους ρευστότητας ένα ταμείο πρέπει να προβεί σε ρευστοποίηση μέρους ή του συνόλου των επενδύσεών του, η Διαχειριστική Επιτροπή δικαιούται, εφόσον συντρέχουν λόγοι προστασίας των συμφερόντων του συνόλου των μελών του Ταμείου, να διενεργήσει εκτίμηση της αξίας των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων κάθε μέλους, σε ημερομηνία εκτίμησης που ακολουθεί την ημερομηνία ολοκλήρωσης της ρευστοποίησης. |
| Ημερομηνία εκτίμησης μεταφερόμενων δικαιωμάτων. | 4. (1) Για τους σκοπούς της εκτίμησης των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του μεταφέροντος μέλους η αξία του ενεργητικού του ταμείου προνοίας μεταφοράς, η οποία συνίσταται σε ακίνητη ιδιοκτησία και κινητές αξίες επιμετράται ως ακολούθως:

(α) Προκειμένου περί ακινήτων λαμβάνεται υπόψη η εκτιμημένη αγοραία αξία τους κατά το τέλος του οικονομικού έτους του αμέσως προηγούμενου του οικονομικού έτους εντός |
| Μέθοδος εκτίμησης μεταφερόμενων δικαιωμάτων. | |

του οποίου διενεργείται η μεταφορά των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων ή στην περίπτωση που το ταμείο προνοίας μεταφοράς διενεργεί συχνότερες του ενός έτους εκτιμήσεις, λαμβάνεται υπόψη η τελευταία διαθέσιμη εκτίμηση.

(β) Οι υποπαράγραφοι (β) και (γ) της παραγράφου (2) του Κανονισμού 10 των περί των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Κανονισμών του 2014 (ΚΔΠ 204/2014) εφαρμόζονται για τους σκοπούς εκτίμησης της αξίας οποιασδήποτε ακίνητης ιδιοκτησίας, σύμφωνα με την υποπαράγραφο (α) πιο πάνω.

(γ) Οι υποπαράγραφοι (α) και (β) της παραγράφου (3) του Κανονισμού 10 των περί των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Κανονισμών του 2014 (ΚΔΠ 204/2014) εφαρμόζονται και στις περιπτώσεις οποιασδήποτε εκτίμησης κινητών αξιών του ταμείου προνοίας μεταφοράς.

(2) Όταν το ταμείο προνοίας μεταφοράς εγγυάται το ίδιο ένα συγκεκριμένο εφάπαξ ποσό ή μια συγκεκριμένη απόδοση των επενδύσεών του, το εφάπαξ ποσό ή το ποσό της συγκεκριμένης απόδοσης, υπολογίζεται κατά την ημερομηνία που καθορίζεται στην παράγραφο 3:

Νοείται ότι, όταν ο υπολογισμός του εγγυημένου εφάπαξ ποσού γίνεται στη βάση, μεταξύ άλλων, των αποδοχών του μεταφέροντος μέλους στη χρηματοδοτούσα το ταμείο αυτό επιχείρηση, ο καθορισμός του ποσού αποδοχών αυτών, που λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό του εν λόγω εφάπαξ ποσού, γίνεται με ημερομηνία αναφοράς την ημερομηνία που καθορίζεται στην παράγραφο 3, σύμφωνα με τους κανόνες λειτουργίας του ταμείου προνοίας μεταφοράς.

Μεταφέροντα μέλη που οφείλουν δάνεια σε ταμείο προνοίας μεταφοράς.

5. Εάν το μεταφέρον μέλος συνήψε οποιοδήποτε δάνειο με το ταμείο προνοίας μεταφοράς, σύμφωνα με τους οικείους κανόνες λειτουργίας, το υπόλοιπο του δανείου διευθετείται πριν την μεταφορά των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του μέλους, με τρόπο που είναι συμβατός με τις πρόνοιες του περί Επαγγελματικού Σχεδίου Συνταξιοδοτικών Ωφελημάτων των Υπαλλήλων της Κρατικής Υπηρεσίας και του Ευρύτερου Δημόσιου Τομέα περιλαμβανομένων και των Αρχών Τοπικής Αυτοδιοίκησης (Διατάξεις Γενικής Εφαρμογής) Νόμου του 2022, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται:

Νοείται ότι στην πιο πάνω περίπτωση δεν επιτρέπεται η χορήγηση νέου δανείου από το ταμείο προνοίας μεταφοράς ή η παράταση του χρόνου εξόφλησης του υφιστάμενου δανείου.

Πληροφόρηση μεταφερόντων μελών.

6. Κάθε μεταφέρον μέλος ενημερώνεται γραπτώς κατά την μεταφορά για το ποσό των μεταφερόμενων στο Ειδικό Ταμείο σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του.

Ευθύνη Διαχειριστικών Επιτροπών των ταμείων προνοίας μεταφοράς.

7. Η Διαχειριστική Επιτροπή του κάθε ταμείου προνοίας μεταφοράς φέρει την ευθύνη για οποιαδήποτε πράξη ή ενέργεια η οποία απορρέει από την εφαρμογή της παρούσας απόφασης.

Διαφοροποίηση επενδυτικού χαρτοφυλακίου ταμείου.

8. Σε περίπτωση που η μεταφορά συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων μελών του ταμείου προνοίας μεταφοράς αναμένεται να έχει ως αποτέλεσμα σημαντική αλλαγή στη σύνθεση ή και κατανομή του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του ταμείου, σε σύγκριση με τη Δήλωση Αρχών της Επενδυτικής Πολιτικής του, και η αλλαγή αυτή ενδέχεται να βλάψει τα συμφέροντα των εναπομεινάντων στο ταμείο μελών η οικεία Διαχειριστική Επιτροπή δύναται να προβαίνει προληπτικά στις κατάλληλες ενέργειες για αντιμετώπιση του πιο πάνω κινδύνου.

ΝΙΚΟΣ ΚΟΥΛΛΑΠΗΣ,
Έφορος Ιδρυμάτων
Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών.