

7

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ

του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης με τίτλο «Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2014/50/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16^{ης} Απριλίου 2014, σχετικά με τις ελάχιστες προϋποθέσεις για την προαγωγή της κινητικότητας των εργαζομένων μεταξύ των κρατών-μελών με τη βελτίωση της απόκτησης και της διατήρησης δικαιωμάτων συμπληρωματικής συνταξιοδότησης» (L 128/1 της 30.04.2014).

Άρθρο 1

Σκοπός

Σκοπός των διατάξεων του παρόντος είναι η προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας προς τις διατάξεις της οδηγίας 2014/50/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16^{ης} Απριλίου 2014, «σχετικά με τις ελάχιστες προϋποθέσεις για την προαγωγή της κινητικότητας των εργαζομένων μεταξύ των κρατών-μελών με τη βελτίωση της απόκτησης και της διατήρησης δικαιωμάτων συμπληρωματικής συνταξιοδότησης».

Άρθρο 2

Πεδίο Εφαρμογής

(Άρθρο 2 της Οδηγίας 2014/50/ΕΕ)

1. Οι διατάξεις του παρόντος εφαρμόζονται στα συστήματα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης που συνδέονται με σχέση εργασίας, τα οποία παρέχουν συμπληρωματικές συνταξιοδοτικές παροχές για τους εργαζόμενους, και στους εργαζόμενους-μέλη των συστημάτων οι οποίοι, λόγω λήξης της σχέσης εργασίας μετακινούνται σε άλλα κράτη μέλη καθώς και στους εργαζόμενους-μέλη που αλλάζουν απασχόληση εντός της ελληνικής επικράτειας.
2. Οι διατάξεις του παρόντος δεν εφαρμόζονται στα ακόλουθα συστήματα:
 - α) συστήματα που καλύπτονται από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 883/2004,
 - β) συστήματα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης τα οποία έχουν παύσει να δέχονται νέα ενεργά μέλη κατά την 20^η Μαΐου 2014 και τα οποία παραμένουν κλειστά σε νέα μέλη,

γ) στα συστήματα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης τα οποία υπόκεινται σε μέτρα που συνεπάγονται την παρέμβαση αρμόδιων κατά περίπτωση εποπτικών ή δικαστικών αρχών και τα οποία στόχο έχουν να διαφυλάξουν ή να αποκαταστήσουν την οικονομική τους κατάσταση, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών εκκαθάρισης. Η εξαίρεση αυτή δεν παρατείνεται πέραν του τέλους της παρέμβασης.

δ) συστήματα εγγυήσεων σε περιπτώσεις αφερεγγυότητας,

ε) σε κατ' αποκοπή πληρωμή του εργοδότη προς τον εργαζόμενο κατά το πέρας της εργασιακής σχέσης του, η οποία είναι άσχετη προς τη σύνταξη.

3. Οι διατάξεις του παρόντος δεν εφαρμόζονται στις παροχές αναπηρίας και/ή επιζώντων που συνδέονται με τα συστήματα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης, εξαιρουμένων των διατάξεων των άρθρων 5 και 6 που αφορούν τις παροχές επιζώντων.

4. Οι διατάξεις του παρόντος εφαρμόζονται για τις περιόδους απασχόλησης των εργαζομένων που πραγματοποιούνται μετά την 21^η Μαΐου 2018.

Άρθρο 3

Ορισμοί

(Άρθρο 3 της Οδηγίας 2014/50/ΕΕ)

Για τους σκοπούς του παρόντος ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) «συμπληρωματική σύνταξη»: η συμπληρωματική συνταξιοδοτική παροχή λόγω αποχώρησης που προβλέπεται από τους κανόνες που διέπουν τα συστήματα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης, τα οποία έχουν θεσπιστεί σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία και πρακτική.

β) «σύστημα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης»: κάθε επαγγελματικό σύστημα που χορηγεί συμπληρωματική σύνταξη λόγω αποχώρησης σε εργαζόμενους και συνδέεται με σχέση εργασίας και το οποίο προορίζεται για τη χορήγηση συμπληρωματικής σύνταξης σε εργαζόμενους.

γ) «ενεργά μέλη συστήματος»: οι εργαζόμενοι οι οποίοι, βάσει της τρέχουσας σχέσης εργασίας, έχουν ή πρόκειται να έχουν, αφού εκπληρώσουν τους όρους απόκτησης,

δικαίωμα για συμπληρωματική συνταξιοδοτική παροχή με βάση τα οριζόμενα από το σύστημα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης.

δ) «περίοδος αναμονής» το χρονικό διάστημα της απασχόλησης, που απαιτείται είτε βάσει της κείμενης νομοθεσίας, είτε από τους κανόνες του συστήματος συμπληρωματικής συνταξιοδότησης, είτε από τον εργοδότη, προκειμένου ο εργαζόμενος να έχει τις προϋποθέσεις για να υπαχθεί στο συνταξιοδοτικό πρόγραμμα του συστήματος.

ε) «περίοδος θεμελίωσης»: το χρονικό διάστημα της ενεργού συμμετοχής σε ένα σύστημα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης, που απαιτείται είτε από την κείμενη νομοθεσία είτε βάσει των κανόνων του συστήματος για τη θεμελίωση σωρευμένων δικαιωμάτων συμπληρωματικής συνταξιοδότησης.

στ) «θεμελιωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα»: όλα τα σωρευμένα δικαιώματα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης που έχουν αποκτηθεί μετά την εκπλήρωση των εκάστοτε όρων απόκτησης, σύμφωνα με τους κανόνες του συστήματος συμπληρωματικής συνταξιοδότησης και της κείμενης νομοθεσίας.

ζ) «αποχωρών εργαζόμενος»: το ενεργό μέλος ενός συστήματος συμπληρωματικής συνταξιοδότησης του οποίου η τρέχουσα σχέση εργασίας τερματίζεται για λόγους ανεξάρτητους από τη συμπλήρωση προϋποθέσεων λήψης συμπληρωματικής παροχής από το σύστημα και το οποίο μετακινείται μεταξύ κρατών μελών ή και εντός της ελληνικής επικράτειας.

η) «εν αναμονή δικαιούχος»: το πρώην ενεργό μέλος ενός συστήματος συμπληρωματικής συνταξιοδότησης που έχει θεμελιωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα στο σύστημα και δεν του έχει καταβληθεί ακόμη συμπληρωματική σύνταξη από το εν λόγω σύστημα.

θ) «αδρανοποιημένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα»: τα θεμελιωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα που διατηρούνται στο σύστημα, στο οποίο σωρεύθηκαν από έναν εν αναμονή δικαιούχο.

ι) «αξία αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων»: η κεφαλαιουχική αξία που έχει δημιουργηθεί από τα αδρανοποιημένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα και η οποία

υπολογίζεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το σύστημα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης και την κείμενη νομοθεσία.

Άρθρο 4

Όροι απόκτησης δικαιωμάτων σε συνταξιοδοτική παροχή

(Άρθρο 4 της Οδηγίας 2014/50/ΕΕ)

1. Όταν ορίζεται περίοδος θεμελίωσης για την απόκτηση δικαιώματος ή περίοδος αναμονής ή και τα δύο, η συνδυασμένη συνολική περίοδος δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 3 έτη για τους αποχωρούντες εργαζομένους.
2. Όταν απαιτείται ελάχιστο όριο ηλικίας για τη θεμελίωση συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, το εν λόγω όριο δεν υπερβαίνει το 21^ο έτος για τους αποχωρούντες εργαζομένους.
3. Όταν ο αποχωρών εργαζόμενος δεν έχει θεμελιώσει συνταξιοδοτικά δικαιώματα κατά τη λήξη της εργασιακής σχέσης:
 - α) εφόσον το σύστημα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης ή ο εργοδότης φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο, επιστρέφονται, κατά τη λήξη της εργασιακής σχέσης, οι εισφορές που καταβλήθηκαν από τον αποχωρούντα εργαζόμενο ή για λογαριασμό του,
 - β) εφόσον ο αποχωρών εργαζόμενος φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο, επιστρέφονται, κατά τη λήξη της εργασιακής σχέσης, είτε οι εισφορές που καταβλήθηκαν από τον αποχωρούντα εργαζόμενο ή για λογαριασμό του, είτε η σωρευμένη αξία των επενδύσεων που προέκυψε από αυτές τις εισφορές.

Άρθρο 5

Διατήρηση των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων

(Άρθρο 5 της Οδηγίας 2014/50/ΕΕ)

1. Οι αποχωρούντες εργαζόμενοι διατηρούν τα θεμελιωμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματά τους στο σύστημα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης στο οποίο αποκτήθηκαν, με την επιφύλαξη της παραγράφου 4. Η αξία αυτών των δικαιωμάτων υπολογίζεται στο χρονικό σημείο λήξης της σχέσης εργασίας στην οποία αφορούν, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία και τα προβλεπόμενα από το σύστημα, και ορίζεται ως αρχική αξία.
2. Η μεταχείριση των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων των αποχωρούντων εργαζομένων και των επιζώντων δικαιούχων τους, καθώς και της αξίας αυτών των

δικαιωμάτων, είναι σύμφωνη με την αξία των δικαιωμάτων των ενεργών ασφαλισμένων ή την εξέλιξη των καταβαλλόμενων συνταξιοδοτικών παροχών ή γίνεται με άλλα μέσα, όπως:

α) με τη διασφάλιση της ονομαστικής αξίας των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, όταν αυτά αποκτώνται ως δικαίωμα σε ονομαστικό ποσό,

β) με την προσαρμογή της αξίας των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων εφαρμόζοντας είτε επιτόκιο ενσωματωμένο στο συνταξιοδοτικό πρόγραμμα ή αποδόσεις επενδύσεων προερχόμενες από το συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, όταν η αξία των σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων αλλάζει στο χρόνο, ή

γ) με την προσαρμογή της αξίας των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων εφαρμόζοντας ποσοστό του πληθωρισμού ή μεταβολή του επιπέδου των μισθών ή άλλο δείκτη, όταν η αξία των εν γένει σωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων συνδέεται με παρόμοιους δείκτες. Στην περίπτωση αυτή για την αναπροσαρμογή δύνανται να προβλέπονται αναλογικοί περιορισμοί.

3. Ο τρόπος μεταχείρισης των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων των αποχωρούντων εργαζομένων και των επιζώντων δικαιούχων τους, καθώς και της αξίας αυτών των δικαιωμάτων περιγράφεται με σαφήνεια στους κανόνες που διέπουν το σύστημα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης.

4. Το σύστημα δύναται, με τη συγκατάθεση του εργαζόμενου και κατόπιν ενημέρωσής του, μεταξύ άλλων και για οφειλόμενες επιβαρύνσεις, να καταβάλλει στον αποχωρούντα εργαζόμενο εφάπαξ ποσό ισοδύναμο με την αξία των θεμελιωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων, στο βαθμό που η αξία των θεμελιωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων δεν υπερβαίνει σε ύψος ένα συγκεκριμένο ποσό. Το ύψος του ποσού αυτού ορίζεται σε 2.000 ευρώ, το οποίο και αναπροσαρμόζεται ετησίως με το μέσο ετήσιο γενικό Δείκτη Τιμών Καταναλωτή της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής, αρχής γενομένης το 2020. Ο σωρευμένος συντελεστής που προκύπτει από τους κατ' έτος προαναφερόμενους δείκτες δεν μπορεί να είναι μικρότερος από ένα (1).

Άρθρο 6

Ενημέρωση ενεργών μελών και εν αναμονή δικαιούχων

(Άρθρο 6 της Οδηγίας 2014/50/ΕΕ)

1. Τα συστήματα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης ενημερώνουν τα ενεργά μέλη, μετά από αίτησή τους, για τις συνέπειες που επιφέρει στα δικαιώματά τους η ενδεχόμενη λήξη της απασχόλησής τους.

Ειδικότερα, ενημερώνουν για:

- α) τους όρους απόκτησης δικαιωμάτων συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής παροχής στο σύστημα και τις συνέπειες της εφαρμογής τους,
- β) την αξία των θεμελιωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων τους ή εκτίμηση των θεμελιωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων που έχει διενεργηθεί το ανώτερο 12 μήνες πριν από την ημερομηνία της αίτησης, και
- γ) τους όρους της μελλοντικής μεταχείρισης των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

Αν το σύστημα παρέχει στον αποχωρούντα εργαζόμενο τη δυνατότητα καταβολής εφάπαξ ποσού ισοδύναμου με την αξία των θεμελιωμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του, στις ανωτέρω πληροφορίες περιλαμβάνεται και γραπτή δήλωση ότι το μέλος θα πρέπει να εξετάσει τη δυνατότητα να λάβει συμβουλές για να επενδύσει το εφάπαξ ποσό για συνταξιοδοτικές παροχές.

2. Το σύστημα συμπληρωματικής συνταξιοδότησης ενημερώνει τους εν αναμονή δικαιούχους και τους επιζώντες δικαιούχους τους, μετά από αίτησή τους, για τα εξής:

- α) την αξία των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων τους ή εκτίμηση των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων τους που έχει διενεργηθεί κατ' ανώτατο όριο 12 μήνες πριν από την ημερομηνία της αίτησης, και
- β) τους όρους που διέπουν τη μεταχείριση των αδρανοποιημένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

3. Η ενημέρωση παρέχεται γραπτά, με σαφή τρόπο, κατά μέγιστο μία φορά το χρόνο και εντός εύλογης χρονικής περιόδου από την υποβολή της αίτησης.

4. Οι υποχρεώσεις που προβλέπονται στις παραγράφους 1 έως 3 ισχύουν με την επιφύλαξη και επιπροσθέτως των υποχρεώσεων των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, που απορρέουν από τις διατάξεις που ισχύουν για την επαγγελματική ασφάλιση.

Άρθρο 7

Αν ο εργαζόμενος – ασφαλισμένος αλλάξει επαγγελματική δραστηριότητα και μεταφέρει τα δικαιώματά του σε άλλο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης, που λειτουργεί στο χώρο της νέας απασχόλησής του, εφαρμόζονται οι διατάξεις της νομοθεσίας που διέπει την επαγγελματική ασφάλιση, η με αριθ. Φ.Επαγγ.Ασφ./43/13-11-2003 (Β' 1703) Υπουργική Απόφαση και οι καταστατικές διατάξεις του κάθε Ταμείου Επαγγελματικής ασφάλισης,

όπως εκάστοτε ισχύουν. Αν ο ασφαλισμένος δεν ζητήσει τη μεταφορά των δικαιωμάτων του σε άλλο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης, εφαρμόζονται οι διατάξεις των παρ. 1 έως 3 του άρθρου 5.

Άρθρο 8

Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης ρυθμίζεται κάθε αναγκαίο θέμα για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος.

Άρθρο 9

Έναρξη ισχύος

Η ισχύς του παρόντος νόμου αρχίζει από την 21^η Μαΐου 2018.

Αθήνα, 19/10/2018

Οι Υπουργοί

Οικονομικών



Ευκλείδης Τσακαλώτος

**Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και
Κοινωνικής Αλληλεγγύης**



Ευτυχία Αχτσιόγλου

Ο Αναπληρωτής Υπουργός

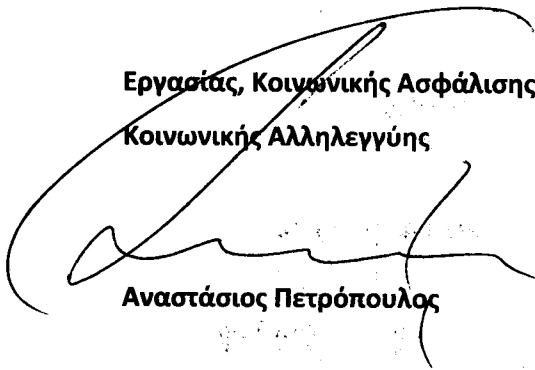
Οικονομικών



Γεώργιος Χουλιαράκης

Οι Υφυπουργοί

Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και
Κοινωνικής Αλληλεγγύης



Αναστάσιος Πετρόπουλος