

# Τ.Ε.Α.Ε.Τ.Δ.Ε.Α.Π.Α.

## ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ & ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

### ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2017

Συντάκτης Ρούσσης Γεώργιος

#### ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ

Πλήθος ενεργών Μελών την	31/12/2016	3.062
Μηνιαίες εγγραφές έτους - πρόβλεψη		45
Μηνιαίες διαγραφές έτους - πρόβλεψη		10
Ρυθμός αύξησης - μείωσης μελών ανά μήνα		35
Καθαρή Μέση ετήσια απόδοση πραγματικά διαχ/νου Κεφαλαίου		3,60%
Μέση Μηνιαία απόδοση		0,30%
Αποθεματικό Κεφάλαιο συνολικά την	31/12/2016	11.002.240,93
Καθαρή ετήσια αμοιβή Διαχειριστή		0
ΦΠΑ		24%
Μηνιαία Εισφορά		ΕΥΡΩ 30-500
Μέση Μηνιαία Εισφορά		40,12
Καταβολή εισφοράς		Αρχή μήνα

- 1 Η αμοιβή του διαχειριστή αφαιρείται από το σύνολο αποδόσεων του έτους
- 2 Ως ποσό εισφοράς έχει υπολογισθεί με βάση την μέση μηνιαία εισφορά του 12/2016.  

Εισφορές 122850    διά    μέλη 3062    ισον
40,12083605

 και αυξάνεται κατά ποσοστό 0,6% ανά μήνα όπως παρατηρήθηκε το προηγούμενο έτος
- 3 Η προβλεπόμενη Μέση απόδοση προσδιορίσθηκε από τις ήδη προθεσμιακές καταθέσεις και ΟΕΔ του Κλ.Αλληλεγγύης και την πορεία του Αμοιβαίου ΤΕΑΕΤΔΕΑΠΑ της Alpha Trust αφαιρουμένου και του φόρου 15% κατά προσέγγιση
- 4 Ο Ρυθμός αύξησης μελών προσδιορίσθηκε θετικός με βάση τις αιτήσεις διαγραφής η παύσης πληρωμής και εγγραφής τελευταίου τριμήνου 2016 και έναρξης του 2017
- 5 Τα λοιπά διαχειριστικά έξοδα προσδιορίσθηκαν σε σχέση με τα προηγούμενα έτη και τις υπάρχουσες συμφωνίες
- 6 Όλοι οι υπολογισμοί έγιναν σε ΕΥΡΩ



**Τ.Ε.Α.Ε.Τ.Δ.Ε.Α.Π.Α. Πρωτοπολογισμός Έτους 2017**  
**ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΑΝΑ ΜΗΝΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΣ ΣΕ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΚΛΑΔΟΥΣ**

Σελίδα 2

Πλήθος ενεργών Μελών της 31/12/2016 3.062  
 Ρυθμός αύξησης μελών ανά μήνα 35  
 Συνολικές Εισφορές έτους 1.631.675,94  
 Μέση

	Μέλη	Εισφ. μέλους	Συν. εισφορές	Νέες Εγγρ.	Διαγραφές	Α Π Ο Θ Ε Μ Α Τ Ι Κ Α					
						ΕΠΤΡΑΦΗ	Συνολικά	ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗ	ΕΦΑΠΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΕΦΑΠΣ
						ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗ	ΕΦΑΠΣ	Υπολ.-4,5Ευρω		
						20Ευρω/Ινός	4,5Ευρω/Μέλος				
1-Ιαν	3.062	40,12	122.850,00	45	10	900,00	13.779,00	109.071,00		826,74	102.526,74
1-Φεβ	3.097	40,36	124.999,75	45	10	900,00	13.936,50	111.063,25		836,19	104.399,46
1-Μαρ	3.132	40,60	127.170,88	45	10	900,00	14.094,00	113.076,88		845,64	106.292,27
1-Απρ	3.167	40,85	129.363,57	45	10	900,00	14.251,50	115.112,07		855,09	108.205,34
1-Μαϊ	3.202	41,09	131.577,98	45	10	900,00	14.409,00	117.168,98		864,54	110.138,84
1-Ιουν	3.237	41,34	133.814,32	45	10	900,00	14.566,50	119.247,82		873,99	112.092,95
1-Ιουλ	3.272	41,59	136.072,75	45	10	900,00	14.724,00	121.348,75		883,44	114.067,82
1-Αυγ	3.307	41,84	138.353,46	45	10	900,00	14.881,50	123.471,96		892,89	116.063,65
1-Σεπ	3.342	42,09	140.656,65	45	10	900,00	15.039,00	125.617,65		902,34	118.080,59
1-Οκτ	3.377	42,34	142.982,49	45	10	900,00	15.196,50	127.785,99		911,79	120.118,83
1-Νοε	3.412	42,59	145.331,18	45	10	900,00	15.354,00	129.977,18		921,24	122.178,55
1-Δεκ	3.447	42,85	147.702,91	45	10	900,00	15.511,50	132.191,41		930,69	124.259,92
<b>Σύνολο Ετήσιων Εισφορών</b>			<b>1.620.875,94</b>	<b>540</b>	<b>120</b>	<b>10.800,00</b>	<b>175.743,00</b>	<b>1.445.132,94</b>		<b>10.544,58</b>	<b>1.358.424,97</b>
											<b>86.707,98</b>

Σημείωση: Από τις Συνολικές Εισφορές οι Εγγραφές και το 6% από τα συνολικά έσοδα των Κλάδων είναι Έσοδα Ιδίων Κεφαλαίων για κάλυψη Δαπανών λειτουργίας του Ταμείου

Από τον ανωτέρω Πίνακα προβλέπονται συνοπτικά

Έσοδα από Εισφορές Μελών συνολικά	1.631.675,94
Εκ των οποίων για κάλυψη Ιδίων Κεφαλαίων συνολικά	108.052,56
για τον Κλάδο Αλληλεγγύης	165.198,42
και για τον Κλάδο Εφάπαξ	1.358.424,97
	1.631.675,94



**ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΣ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗ ΕΙΣΡΟΩΝ - ΕΚΡΟΩΝ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ**

	ΕΣΟΔΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΑ				ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗ	ΕΦΑΠΑΞ	ΣΥΝΟΛΑ
	Εγγραφών	Κλ. Αλληλεγγύη 6%	Κλ. Εφάπαξ 6%	Συνολικά	Συνολικά	Συνολικά	ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
1-Ιαν	900	826,74	6.544,26	8.271	12.952,26	102.526,74	123.750,00
1-Φεβ	900	836,19	6.663,80	8.400	13.100,31	104.399,46	125.899,75
1-Μαρ	900	845,64	6.784,61	8.530	13.248,36	106.292,27	128.070,88
1-Απρ	900	855,09	6.906,72	8.662	13.396,41	108.205,34	130.263,57
1-Μαΐ	900	864,54	7.030,14	8.795	13.544,46	110.138,84	132.477,98
1-Ιουν	900	873,99	7.154,87	8.929	13.692,51	112.092,95	134.714,32
1-Ιουλ	900	883,44	7.280,92	9.064	13.840,56	114.067,82	136.972,75
1-Αυγ	900	892,89	7.408,32	9.201	13.988,61	116.063,65	139.253,46
1-Σεπ	900	902,34	7.537,06	9.339	14.136,66	118.080,59	141.556,65
1-Οκτ	900	911,79	7.667,16	9.479	14.284,71	120.118,83	143.882,49
1-Νοε	900	921,24	7.798,63	9.620	14.432,76	122.178,55	146.231,18
1-Δεκ	900	930,69	7.931,48	9.762	14.580,81	124.259,92	148.602,91
<b>Σύνολο Ετήσιων Εισφορών</b>	<b>10.800,00</b>	<b>10.544,58</b>	<b>86.707,98</b>	<b>108.052,56</b>	<b>165.198,42</b>	<b>1.358.424,97</b>	<b>1.631.675,94</b>
<b>Αρχικά Υπόλοιπα Αποθεματικών της 1.1.2017</b>				<b>108.052,56</b>	<b>165.198,42</b>	<b>1.358.424,97</b>	<b>1.631.675,94</b>
<b>ΑΘΡΟΙΣΜΑ ΑΡΧ.ΥΠΟΛ.ΑΠΟΘ/ΚΩΝ &amp; ΕΙΣΡΟΩΝ</b>				<b>58.180,74</b>	<b>582.482,20</b>	<b>11.002.240,93</b>	<b>11.642.903,87</b>
<b>Απόδοση ανά Αποθεματικό εντός του 2017</b>				<b>166.233,30</b>	<b>747.680,62</b>	<b>12.360.665,90</b>	<b>13.274.579,81</b>
<b>ΑΡΧ.ΥΠΟΛ.ΑΠΟΘ/ΤΟΣ &amp; ΕΙΣΡΟΕΣ &amp; ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ</b>				<b>2.472,51</b>	<b>22.628,49</b>	<b>422.221,67</b>	<b>447.322,67</b>
<b>ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΕΚΡΟΩΝ ΑΝΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ</b>				<b>168.705,81</b>	<b>770.309,11</b>	<b>12.782.887,57</b>	<b>13.721.902,48</b>
<b>ΝΕΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΑΝΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΤΗΝ 31/12/17</b>				<b>-90.000,00</b>	<b>-100.000,00</b>	<b>-409.480,79</b>	<b>-599.480,79</b>
<b>Σημειώσεις</b>				<b>78.705,81</b>	<b>670.309,11</b>	<b>12.373.406,77</b>	<b>13.122.421,69</b>

α)Ως πρόβλεψη Εκροής στον Κλάδο Αλληλεγγύης λαμβάνεται ο Μέσος όρος με βάση τα προηγούμενα έτη λειτουργίας του Αποθεματικού

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Σύνολα	Μέσος Όρος	Ποσό Αποζημ.	Πρόβλ.Αποζημ	Προσαρμογή
Βοήθ. Θανάτου μελη	2	2	2	3	3	1	13,00	2,17	15.000,00	32.500,00	45.000,00
Βοήθ. Μ.Ο.Α. μέλη	3	5	6	6	1	2	23,00	3,83	10.000,00	38.333,33	40.000,00
Παρ.Ασθένειας Ημέρες	661	193	259	376	313	65	1.867,00	311,17	20,00	6.223,33	15.000,00
<b>Σύνολο</b>										<b>77.056,67</b>	<b>100.000,00</b>

Ειδικά για το έτος 2017 υπάρχει αυξημένη πρόβλεψη για τις παροχές Ασθένειας λόγω ενεργοποίησης αποζημίωσης μετά την 3η ημέρα

β)Ως πρόβλεψη Εκροής στον Κλάδο Εφάπαξ λαμβάνεται το σύνολο του γινομένου των ετήσιων προβλεπόμενων διαγραφών επί την μέση ατομική μερίδα των μελών την 01/01/2017

$$= \frac{3.412,34}{(\text{Μέση Μερίδα})} \times \frac{11.642.903,87}{(\text{Διαγραφές Μελών})} \div \frac{3.412}{(\text{Πρόβλ.Εκροής Εφάπαξ})} = 409.480,79$$

**Ανενεργά 350**

γ)Για τον υπολογισμό της συμμετοχής στις αποδόσεις των Κλάδων λαμβάνονται υπόψιν οι μέσοι όροι συμμετοχής τους στο Αποθεματικό Κεφάλαιο. Ενώ για το 2017 ο υπολογισμός γίνεται με βάση τις ήδη διασφαλισμένες αποδόσεις

**Υπολογισμός ποσοστιαίας συμμετοχής Απόδοσης ανά Κλάδο στο σύνολο του Αποθεματικού Κεφαλαίου**

	Μέσο Κεφ/Κλ	Συμ/χή %	Συνολ.Αποδ	Υπολ.αποδ/Κλ	Μεταφορά
Ιδία Κεφάλαια	68.443,27	0,55%	447.322,66	2.472,51	2.472,51
Κλ.Αλληλεγγύης	626.395,66	5,06%	447.322,66	22.628,49	22.628,49
Κλ.Εφάπαξ	11.687.823,85	94,39%	447.322,66	422.221,67	422.221,67
<b>Σύνολα</b>	<b>12.382.662,78</b>	<b>100,00%</b>		<b>447.322,66</b>	<b>447.322,67</b>



## ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗΣ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ

ΑΠΟΣΕΜΑΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ									
Ημερομηνία	Μηνιαίες Εισφορές ανά μήνα	Ημερομηνία	Αποθεματικό προηγούμενης περιόδου	Διακύμανση Αποθεματικού Κεφαλαίου	Απόδοση Αποθεματικού Κεφαλαίου	Μειώσεις Κεφαλαίου		Σύνολο Αποθεματικού Κεφαλαίου	
	Αρχ.Αποθ/κό της	31/12/2016		11.642.903,87		για δαπάνες	για Κλάδους		
1	1-Ιαν	123.750,00	31/1/2017	11.642.904	11.766.653,87	35.299,96	7.500,00	42.456,73	11.642.903,87
2	1-Φεβ	125.899,75	28/2/2017	11.751.997	11.877.896,85	35.633,69	7.500,00	42.456,73	11.751.997,10
3	1-Μαρ	128.070,88	31/3/2017	11.863.574	11.991.644,70	35.974,93	7.500,00	42.456,73	11.863.573,81
4	1-Απρ	130.263,57	30/4/2017	11.977.663	12.107.926,46	36.323,78	7.500,00	42.456,73	11.977.662,90
5	1-Μαϊ	132.477,98	31/5/2017	12.094.294	12.226.771,49	36.680,31	7.500,00	42.456,73	12.094.293,51
6	1-Ιουν	134.714,32	30/6/2017	12.213.495	12.348.209,39	37.044,63	7.500,00	42.456,73	12.213.495,07
7	1-Ιουλ	136.972,75	31/7/2017	12.335.297	12.472.270,03	37.416,81	7.500,00	42.456,73	12.335.297,29
8	1-Αυγ	139.253,46	31/8/2017	12.459.730	12.598.983,57	37.796,95	7.500,00	42.456,73	12.459.730,11
9	1-Σεπ	141.556,65	30/9/2017	12.586.824	12.728.380,44	38.185,14	7.500,00	42.456,73	12.586.823,79
10	1-Οκτ	143.882,49	31/10/2017	12.716.609	12.860.491,34	38.581,47	7.500,00	42.456,73	12.716.608,85
11	1-Νοε	146.231,18	30/11/2017	12.849.116	12.995.347,26	38.986,04	7.500,00	42.456,73	12.849.116,08
12	1-Δεκ	148.602,91	31/12/2017	12.984.377	13.132.979,48	39.398,94	7.500,00	42.456,73	12.984.376,57
ΣΥΝΟΛΑ		1.631.675,94				447.322,66	90.000,00	509.480,79	
Σημειώσεις									

Σημειώσεις

Σύνολα 599.480,79

Ως μειώσεις ανά μήνα λαμβάνονται

α) Για δαπάνες ανά μήνα η διαίρεση των συνολικών δαπανών ιδίων Κεφαλαίων ανά μήνα

β) Για τους Κλάδους η μηνιαία αναλογία προβλέψεως για διαγραφές και εκρών Κλάδου Αλληλεγγύης (για Θανάτους ΜΟΑ και Παροχές Ασθένειας) ως προηγούμενος Πίνακας.

## Τ.Ε.Α.Ε.Τ.Δ.Ε.Α.Π.Λ. Προυπολογισμός Ετους

2017

Σελίδα 5

## ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ

2017

Μη Εκπ. ΦΠΑ

61 Αμοιβές Δικηγόρων	1.000,00	240,00
61 Αμοιβές Λογιστών,	7.200,00	1.728,00
61 Αμοιβές Ορκωτών Λογιστών	1.540,00	369,60
61 Αμοιβή Επενδυτικής Επιτροπής	1.200,00	288,00
61 Αμοιβή Αναλογιστών	8.500,00	2.040,00
61 Αμοιβή Διαχειριστή κινδύνου	4.000,00	960,00
61 Αμοιβή Μηχανογραφικής Επεξεργασίας	5.000,00	1.200,00
61 Αμοιβή για παροχή Ανάπτυξης Λογισμικού	9.500,00	2.280,00
61 Αμοιβή Γραμματειακής Υποστήριξης	6.480,00	0,00
61 Αμοιβή Εσωτερικού Ελεγκτή	3.000,00	720,00
61 Αμοιβή Υπηρ.Ενημέρωσης Internet	200,00	48,00
62 Ταχ/κά-Τηλ/κά-Φωτισμ	1.200,00	288,00
62 Λοιπές παροχές Τρίτων	1.000,00	240,00
63 Φόροι Τέλη ΦΠΑ μη εκπιπτόμενος	12.016,80	0,00
64,01 Οδοιπορικά Εξοδα & δαπάνες ΔΣ-(7 ΔΣ +3Παρουσίες)	11.500,00	0,00
64,01 Οδοιπορικά Εξοδα & δαπάνες Εξελεγκτ.Επιτροπ	600,00	0,00
64,05 Οδοιπορικά Εξοδα & δαπάνες Συνεδρίων	10.500,00	1.440,00
64,02 Εξοδα Υποδ.& Φιλοξενείας	200,00	0,00
64,07 Γραφική Υλη-Αναλώσιμα	480,00	115,20
64,08 Υλικά Αμεσης Ανάλωσης	250,00	60,00
64,98 Διάφορα Εξοδα	2.000,00	0,00
65 Τόκοι & Συναφή Εξοδα	500,00	0,00
66 Αποσβέσεις Παγίων Στοιχείων	0,00	0,00
81 Λοιπά εκτακτα έξοδα	2.133,20	0
Σύνολο	90.000,00	12.017



Τ.Ε.Α.Ε.Τ.Δ.Ε.Α.Π.Α. Προυπολογισμός Ετους

2017

**ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ**

2017

**ΕΣΟΔΑ**

Εισφορές	1.631.675,94
Αποδόσεις	447.322,67
<b>Σύνολο Εσόδων</b>	<b>2.078.998,61</b>

**ΕΞΟΔΑ**

Θάνατοι, ΜΟΑ, Νοσήλεια	100.000,00
Εξαγορές από διαγραφές	409.480,79
Εξοδα Διαχείρισης	90.000,00
<b>Σύνολο Εξόδων</b>	<b>599.480,79</b>

Αποτέλεσμα Οικονομικής Χρήσης      2017      1.479.517,82

Πλέον Υπόλοιπο      31/12/2016      11.642.903,87

**ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ      31/12/2017      13.122.421,69**

**ΕΤΗΣΙΑ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗ ΚΛΑΔΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

	ΑΡΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΕΤΗΣΙΑ ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗ	ΤΕΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
<b>A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			
Εισροές		110.525,07	
Εκροές		-90.000,00	
Διαφορά Εισροών-Εκροών	58.180,74	20.525,07	78.705,81
<b>B. ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΕΞ</b>			
Εισροές		1.780.646,64	
Εκροές		-409.480,79	
Διαφορά Εισροών-Εκροών	11.002.240,93	1.371.165,84	12.373.406,77
<b>Γ. ΚΛΑΔΟΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ</b>			
Εισροές		187.826,91	
Εκροές		-100.000,00	
Διαφορά Εισροών-Εκροών	582.482,20	87.826,91	670.309,11
			13.122.421,69