

ΕΝΟΤΗΤΑ 4 – Συνταξιοδότηση και σύνταξη

ΥΠΟΕΝΟΤΗΤΑ 4.2 - Σύνταξη

<p>ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΜΑΘΗΜΑΤΟΣ</p>	<p>Η κατανόηση των βασικών στοιχείων της συνταξιοδότησης και της σύνταξης είναι ζωτικής σημασίας για τον οικονομικό προγραμματισμό και την εξασφάλιση μιας άνετης συνταξιοδότησης. Ορισμένες βασικές έννοιες που σχετίζονται με τη συνταξιοδότηση και τη σύνταξη περιλαμβάνουν: την ηλικία συνταξιοδότησης, τα κρατικά συνταξιοδοτικά δικαιώματα, τους ατομικούς λογαριασμούς συνταξιοδότησης (IRAs), τα ιδιωτικά συνταξιοδοτικά ταμεία.</p>
<p>ΕΛΕΓΧΟΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ</p>	
<p>ΕΙΣΑΓΩΓΗ</p>	<p>Οι συντάξεις είναι οικονομικές ρυθμίσεις που αποσκοπούν να δώσουν στους ανθρώπους μια πηγή εισοδήματος κατά τη συνταξιοδότηση. Εγγυάται στους ανθρώπους οικονομική ασφάλεια μόλις σταματήσουν να εργάζονται και αποτελεί κρίσιμο στοιχείο της προετοιμασίας συνταξιοδότησης.</p> <p>Κατά τη διάρκεια των ετών εργασίας ενός ατόμου, οι συντάξεις συνήθως απαιτούν τακτικές εισφορές τόσο από τους εργοδότες όσο και από τους εργαζομένους. Με την πάροδο του χρόνου, αυτές οι επενδυμένες εισφορές συσσωρεύονται με την ελπίδα να εξασφαλιστεί μια αξιόπιστη ροή εισοδήματος κατά τη συνταξιοδότηση.</p>
<p>ΓΕΝΙΚΗ ΘΕΩΡΙΑ</p>	<p>Τα συνταξιοδοτικά προγράμματα διατίθενται σε διάφορες μορφές, όπως:</p>

Προγράμματα καθορισμένων παροχών:
Σύμφωνα με αυτά τα προγράμματα, οι συνταξιούχοι λαμβάνουν ένα σταθερό ποσό που αποφασίζεται από διάφορους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των ετών υπηρεσίας και των προηγούμενων αποδοχών. Οι επενδυτικοί κίνδυνοι και οι κίνδυνοι μακροζωίας που σχετίζονται με αυτά τα σχέδια βαρύνουν τους εργοδότες.

Προγράμματα καθορισμένων εισφορών:
Σύμφωνα με αυτά τα προγράμματα, οι εργοδότες και οι εργαζόμενοι καταβάλλουν συγκεκριμένες εισφορές, αλλά η τελική πληρωμή εξαρτάται από την απόδοση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Τα προγράμματα 401 (k) στις ΗΠΑ και το Group Registered Retirement Savings Plan (RRSP) στον Καναδά είναι δύο τέτοια παραδείγματα.

Τα άτομα μπορούν να ανοίξουν συνταξιοδοτικά ταμεία μόνοι τους δημιουργώντας ατομικά συνταξιοδοτικά ταμεία (IRAs). Διατίθενται σε διάφορες μορφές, καθεμία με μοναδικά φορολογικά οφέλη και ανώτατα όρια εισφορών, όπως Traditional IRAs, Roth IRAs και SEP IRAs.

Οι συντάξεις είναι απαραίτητες για τον συνταξιοδοτικό προγραμματισμό για διάφορους λόγους.

- Οικονομική ασφάλεια: Οι συντάξεις εγγυώνται μια συνεχή ροή εισοδήματος για τους συνταξιούχους, επιτρέποντάς τους να πληρώνουν για έξοδα διαβίωσης, ιατρικούς λογαριασμούς και άλλες ανάγκες.
- Προστασία από τη μακροζωία: Οι συντάξεις βοηθούν τους ανθρώπους να διατηρήσουν το βιοτικό τους επίπεδο κατά τη διάρκεια των ετών συνταξιοδότησής τους, ενώ το προσδόκιμο ζωής αυξάνεται.



	<ul style="list-style-type: none"> • Φορολογικά οφέλη: Υπάρχουν πολλά φορολογικά οφέλη που σχετίζονται με τις εισφορές σε συνταξιοδοτικά προγράμματα, συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών εκπτώσεων για εισφορές που πραγματοποιήθηκαν και των αναβολών φόρου επί των επενδυτικών κερδών. • Παροχές εργοδότη: Ως μέρος του πακέτου παροχών τους, πολλές επιχειρήσεις παρέχουν συνταξιοδοτικά προγράμματα, τα οποία βοηθούν στην προσέλκυση και διατήρηση ταλέντων.
<h2 style="text-align: center;">Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ ΒΟΥΛΓΑΡΙΑΣ</h2>	<p>Στη Βουλγαρία υπάρχουν τρεις τύποι συντάξεων. Ο πρώτος είναι η σύνταξη για τον εξασφαλισμένο χρόνο υπηρεσίας και την ηλικία. Από την 1η Ιανουαρίου 2016, η απαιτούμενη ηλικία συνταξιοδότησης και ασφάλισης ανδρών και γυναικών έχει αυξηθεί στα 65 έτη και για τα δύο φύλα και στα 40 έτη ασφαλιστικής υπηρεσίας για τους άνδρες και στα 37 έτη για τις γυναίκες. Υπάρχουν συγκεκριμένες απαιτήσεις και εξαιρέσεις για άτομα με πιο συγκεκριμένες θέσεις εργασίας, όπως οι υπεύθυνοι χάραξης πολιτικής, ο στρατός και η κ.λπ.</p> <p>Ο δεύτερος τύπος είναι η πρόωρη συνταξιοδότηση. Επικεντρώνεται κυρίως στο είδος της εργασίας. Για παράδειγμα, εργάστηκε σε ορυχεία, πιλότος ή μεταλλουργός εργάτης.</p> <p>Υπάρχουν δύο τρόποι:</p> <p><u>Συντάξεις από επαγγελματικά συνταξιοδοτικά ταμεία.</u></p> <p>Από την 1η Ιανουαρίου 2016, οι ασφαλισμένοι σε επαγγελματικό ταμείο συντάξεων που δεν έχουν επιλέξει να ασφαλίζονται μόνο στο ταμείο «Συντάξεις» του κράτους κοινωνικής ασφάλισης (πρώτος πυλώνας) δικαιούνται</p>



	<p>επαγγελματική σύνταξη ορισμένου χρόνου που καταβάλλεται από τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά ταμεία.</p> <p><u>Σύνταξη από το ταμείο «Συντάξεις» (πρώτος πυλώνας).</u></p> <p>Εάν τα άτομα δεν έχουν αποκτήσει δικαίωμα σύνταξης που καταβάλλεται από επαγγελματικό ταμείο συντάξεων ή έχουν επιλέξει να ασφαλιστούν μόνο στο ταμείο «συντάξεων» του κρατικού ταμείου κοινωνικής ασφάλισης (πρώτος πυλώνας), δικαιούνται ισόβια σύνταξη που καταβάλλεται από το Εθνικό Ίδρυμα Κοινωνικής Ασφάλισης</p> <p>Και ο τρίτος τύπος σύνταξης στη Βουλγαρία είναι η κοινωνική σύνταξη γήρατος. Τα άτομα δικαιούνται κοινωνική σύνταξη γήρατος όταν συμπληρώσουν την ηλικία των 70 ετών, εάν το ετήσιο εισόδημα ενός μέλους της οικογένειας είναι μικρότερο από το ελάχιστο εγγυημένο εισόδημα των τελευταίων 12 μηνών και εάν δεν λαμβάνετε άλλη σύνταξη, μεταξύ άλλων και από άλλη χώρα. Για το 2023, το ελάχιστο εγγυημένο εισόδημα είναι 75 BGN το μήνα.</p> <p>Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το συνταξιοδοτικό σύστημα στη Βουλγαρία επισκεφθείτε την ιστοσελίδα: https://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=1103&intPagId=4437&langId=bg</p>
<p>ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ</p>	<p>Ακολουθούν ορισμένα παραδείγματα συνταξιοδοτικών προγραμμάτων σε όλο τον κόσμο. Διαφέρουν σημαντικά λόγω των διαφορών στις κυβερνητικές πολιτικές, τις οικονομικές συνθήκες και τα πολιτιστικά πρότυπα.</p> <p>Στην Ινδία, για παράδειγμα, το Εθνικό Συνταξιοδοτικό Σύστημα (NPS) είναι ένα συνταξιοδοτικό σύστημα που χρηματοδοτείται από την κυβέρνηση και επιτρέπει στα άτομα να συνεισφέρουν</p>



	<p>συνταξιοδοτικές τους αποταμιεύσεις μέσω ενός συνδυασμού εθελοντικών και υποχρεωτικών εισφορών. Το σχέδιο διαχειρίζεται η Ρυθμιστική και Αναπτυξιακή Αρχή Συνταξιοδοτικών Ταμείων (PFRDA) και προσφέρει διάφορες επενδυτικές επιλογές.</p> <p>Στη Νέα Ζηλανδία, από την άλλη πλευρά, υπάρχει ένα εθελοντικό πρόγραμμα αποταμίευσης που ονομάζεται KiwiSaver που βοηθά τα άτομα να αποταμιεύουν για συνταξιοδότηση. Οι συνεισφορές στο KiwiSaver γίνονται από τους υπαλλήλους, τους εργοδότες και την κυβέρνηση και τα κεφάλαια επενδύονται σε διάφορες επενδυτικές επιλογές που επιλέγει το άτομο.</p> <p>Για τον Καναδά τα πράγματα είναι αρκετά διαφορετικά. Το Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα του Καναδά (CPP) είναι ένα κυβερνητικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα που παρέχει παροχές συνταξιοδότησης, αναπηρίας και επιζώντων σε επιλέξιμους Καναδούς. Οι εισφορές στο CPP καταβάλλονται από μισθωτούς, εργοδότες και αυτοαπασχολούμενους και οι παροχές βασίζονται στο ιστορικό αποδοχών και την ηλικία κατά τη συνταξιοδότηση.</p>
<p>ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΑΣΚΗΣΗ</p>	<p>Τι είναι η σύνταξη;</p> <p>α) Λογαριασμός ταμειυτηρίου για έκτακτες ανάγκες</p> <p>β) Ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα που παρέχει ένα σταθερό χρηματικό ποσό τακτικά σε έναν συνταξιούχο υπάλληλο</p> <p>γ) Δάνειο που χορηγείται από το Δημόσιο σε συνταξιούχους</p> <p>Ποια είναι η ελάχιστη ηλικία για να αρχίσετε να λαμβάνετε κρατική σύνταξη στις περισσότερες χώρες;</p> <p>α) 55</p> <p>β) 60</p> <p>γ) 65</p>

	<p>Ποιος τύπος συνταξιοδοτικού προγράμματος χρηματοδοτείται τόσο από τον εργοδότη όσο και από τον εργαζόμενο;</p> <p>α) Πρόγραμμα καθορισμένων Παροχών β) Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών γ) Κοινωνική ασφάλιση</p> <p>Τι είναι η κατοχύρωση στο πλαίσιο των συντάξεων;</p> <p>α) Η διαδικασία διανομής των συνταξιοδοτικών ταμείων στους συνταξιούχους β) Επί του χρονικού σημείου κατά το οποίο ο εργαζόμενος αποκτά δικαίωμα λήψεως συνταξιοδοτικών παροχών γ) Νομικός όρος σχετικός με τις συνταξιοδοτικές διαφορές</p> <p>Ποιος είναι ο σκοπός ενός συνταξιοδοτικού ταμείου;</p> <p>α) Η χορήγηση δανείων σε συνταξιούχους β) Να επενδύσει χρήματα για μελλοντικές συνταξιοδοτικές πληρωμές γ) Για την πληρωμή των μισθών των εργαζομένων</p> <p>Στις Ηνωμένες Πολιτείες, ποιο κυβερνητικό πρόγραμμα παρέχει συντάξεις σε συνταξιούχους;</p> <p>α) Κοινωνική ασφάλιση β) Medicare γ) Medicaid</p> <p>Απαντήσεις στις ερωτήσεις:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. β) Ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα που παρέχει ένα σταθερό χρηματικό ποσό τακτικά σε έναν συνταξιούχο υπάλληλο 2. γ) 65 3. β) Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών 4. β) Επί του χρονικού σημείου κατά το οποίο ο εργαζόμενος αποκτά δικαίωμα λήψεως συνταξιοδοτικών παροχών
--	---

	<p>5. β) Να επενδύσει χρήματα για μελλοντικές συνταξιοδοτικές πληρωμές</p> <p>6. α) Κοινωνική ασφάλιση</p>
ΘΕΜΑ ΠΡΟΣ ΣΥΖΗΤΗΣΗ	<p>Τα ηλικιωμένα άτομα διαθέτουν αρκετές γνώσεις όσον αφορά τους κανονισμούς συνταξιοδότησης; Γνωρίζουν τα ηλικιωμένα άτομα πού να αναζητήσουν βοήθεια ή να κάνουν ερωτήσεις σχετικά με τη συνταξιοδότησή τους;</p>
ΣΧΟΛΙΑ	