

1η Ετήσια Γενική Συνέλευση – Ταμείο Συντάξεων ΑΤΗΚ

Χαιρετισμός, Φίλιππος Μαννάρης, Partner Aon Hewitt Retirement & Investment

Εκ μέρους της AON HEWITT, θα ήθελα να ευχαριστήσω τη Διαχειριστική Επιτροπή (ΔΕ) του Ταμείου για την πρόσκληση στη 1^η ετήσια Γενική Συνέλευση του Ταμείου και εσάς για την παρουσία σας.

Στο πλαίσιο δημοσιονομικής προσαρμογής που βρισκόμαστε, έχουν ήδη εφαρμοστεί μεταρρυθμίσεις στο συνταξιοδοτικό του δημοσίου και ευρύτερου δημόσιου τομέα που καθιστούν δυνατό για τους εργαζόμενους στις δημόσιες υπηρεσίες να συνεχίσουν να έχουν πρόσβαση σε καλής ποιότητας συνταξιοδοτικά ωφελήματα αλλά με τις προκλήσεις της επάρκειας των ωφελημάτων να έχουν διατηρηθεί ή/και ενισχυθεί ιδιαίτερα για τους νεότερους.

Στις επόμενες δεκαετίες, το ποσοστό των ηλικιωμένων στον πληθυσμό είναι πιθανόν να αυξηθεί σημαντικά. Η τάση αυτή είναι κοινή στις περισσότερες ανεπτυγμένες χώρες και είναι το αποτέλεσμα ενός συνδυασμού παραγόντων, περιλαμβανομένης της αύξησης του προσδόκιμου ζωής και τα χαμηλά ποσοστά γονιμότητας.

Οι δημογραφικές εξελίξεις αναμένεται να έχουν άμεση επίπτωση στα δημόσια οικονομικά μέσω μεγαλύτερων πιέσεων από δαπάνες που σχετίζονται με την ηλικία, όπως τις κρατικές συντάξεις και την υγειονομική περίθαλψη. Οι Δημογραφικές εξελίξεις είναι επίσης πιθανό να έχουν επιπτώσεις και για το σχετικό μέγεθος του εργατικού δυναμικού και, κατά συνέπεια, της οικονομικής ανάπτυξης, επηρεάζοντας έτσι έμμεσα τα δημόσια οικονομικά.

Η γήρανση του πληθυσμού θέτει προκλήσεις για την κοινωνία και την οικονομία μας. Σε όλες τις ανεπτυγμένες χώρες, οι κυβερνήσεις ανησυχούν για το πώς θα επηρεαστεί το βιοτικό επίπεδο των πολιτών, καθώς ο κάθε σημερινός και μελλοντικός εργαζόμενος καλείται να καλύψει καταναλωτικές ανάγκες ενός αυξανόμενου αριθμού ηλικιωμένων εξαρτώμενων ατόμων. Η σοβαρότητα του προβλήματος εξαρτάται από τον τρόπο που η οικονομία και η κοινωνία μας θα ανταποκριθεί και θα προσαρμοστεί σε αυτές τις μεταβαλλόμενες δημογραφικές συνθήκες.

Για την ΕΕ ο χώρος των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών είναι η διέξοδος στο πρόβλημα που αντιμετωπίζουν όλα τα κρατικά κοινωνικοασφαλιστικά συνταξιοδοτικά συστήματα των χωρών – μελών. Αυτό σημαίνει ότι η ΕΕ έχει αποφασίσει ότι ο χώρος αυτός έχει σημαντικότερη κοινωνική, πολιτική και οικονομική βαρύτητα και δείχνει αποφασισμένη να διατρανώσει αυτή την άποψη με κατάλληλα μέτρα.

Κυρίες και κύριοι, έχουμε βιώσει τα τελευταία 2 χρόνια μια κυριολεκτικά πρωτόγνωρη κατάσταση, με το θεσμό των Ταμείων Προνοίας και Σύνταξης να έχει απολέσει την εμπιστοσύνη με την οποία περιβαλλόταν επί δεκαετίες, και να έχει περιέλθει σε μια περίοδο μεγάλης αβεβαιότητας για το μέλλον του. Περαιτέρω, Η πορεία των επιτοκίων το 2014 έχει οδηγήσει σε σημαντικές μειώσεις των επιπέδων χρηματοδότησης των Ταμείων Σύνταξης παγκοσμίως, περιλαμβανομένων και των Ταμείων Καθορισμένων Παροχών που χρηματοδοτούνται από Κυπριακές επιχειρήσεις.

Η εξασφάλιση ενός βιώσιμου συνταξιοδοτικού εισοδήματος για τα μέλη κάθε Ταμείου αποτελεί προτεραιότητα για τις ΔΕ. Η επίτευξη αυτού του στόχου συνιστά σημαντική πρόκληση και οι ΔΕ οφείλουν να επιδιώξουν να προετοιμαστούν μεταρρυθμίζοντας ουσιαστικά τα συστήματα Διακυβέρνησης των συνταξιοδοτικά τους Ταμείων.

Το Ταμείο Συντάξεων & Χορηγημάτων Υπαλλήλων της ΑΤΗΚ είναι το μεγαλύτερο Ταμείο με βάση την αξία του χαρτοφυλακίου στη Κύπρο. Το Ταμείο αριθμεί σήμερα περίπου 2,500 μέλη και η αξία του χαρτοφυλακίου του ανέρχεται γύρω στα €574εκ.

Ο πρωταρχικός ρόλος μιας Διαχειριστικής Επιτροπής ενός Ταμείου είναι η «καλύτερη εξυπηρέτηση των συμφερόντων των μελών του ταμείου»

Αυτό επιτυγχάνεται μόνο με σωστή Διακυβέρνηση, τη Συνετή Χρηματοδότηση και τη Συνετή διαχείριση των επενδύσεων, για τα οποία απαιτούνται ολοκληρωμένες και διαφανείς διαδικασίες σε όλα τα επίπεδα.

Σαν στρατηγικός εταίρος του Ταμείου, όραμα μας και ο σκοπός της συνεργασίας μας είναι η εξέλιξη του Ταμείου σε παγκόσμιας εμβέλειας θεσμικό επενδυτή και η εφαρμογή διεθνώς αναγνωρισμένων πρακτικών διακυβέρνησης σε όλα τα επίπεδα λειτουργίας του Ταμείου. Επίσης, ρόλος μας είναι η υποστήριξη της ΔΕ να αναπτύξει διαδικασίες ελέγχου και λήψεως αποφάσεων σύμφωνα με τις καλύτερες διεθνείς πρακτικές. Μέσω της εμπειρίας του διεθνές δικτύου του ομίλου της Aon Hewitt, το Ταμείο έχει πρόσβαση στις πιο σύγχρονες μεθόδους, πρακτικές και τεχνογνωσία, που θα βοηθήσουν την ΔΕ του Ταμείου να ανταπεξέλθει στις προκλήσεις που προϋποθέτει ο δύσκολος ρόλος της.

Στα πλαίσια αυτά της συνετής διαχείρισης και σύμφωνα και με τις διεθνείς πρακτικές αλλά και με τη νέα νομοθεσία, η ΔΕ έχει προχωρήσει στις εξής ενέργειες:

- Κατάρτισε Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας (ΕΚΛ) του Ταμείου που αποτελεί το πλαίσιο λειτουργίας για το σύνολο των διαδικασιών και συστημάτων που θα ακολουθούνται για την ορθή διαχείριση του Ταμείου. Εξασφαλίζεται έτσι η υποστήριξη και βοήθεια προς τη ΔΕ, μέσω κατευθυντήριων γραμμών για την επιτυχία των στόχων του Ταμείου προς όφελος των μελών του, μέσω μίας συστηματικής και πειθαρχημένης προσέγγισης.
- ανέθεσε στην Aon Hewitt το ρόλο του ανεξάρτητου συμβούλου επενδύσεων Γενικής Φύσεως, διασφαλίζοντας έτσι αποφυγή πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων αν το ρόλο αυτό αναλάμβαναν φορείς που θα χειρίζονται το χαρτοφυλάκιό του Ταμείου. Εξασφαλίζεται έτσι ότι τα στοιχεία του ενεργητικού επενδύονται με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων των μελών και των δικαιούχων.
- κατάρτισε μακροπρόθεσμη στρατηγική επενδύσεων βασισμένη σε λεπτομερή μελέτη Ενεργητικού Παθητικού που επιτυγχάνει υψηλή διασπορά σε επενδυτικές κατηγορίες και θα επιλέξει επαγγελματίες διαχειριστές κεφαλαίων μέσω ενδεδειγμένης διαδικασίας αξιολόγησης και ελέγχου. Εξασφαλίζεται έτσι ότι τα στοιχεία του ενεργητικού επενδύονται κατά τρόπο, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η ασφάλεια, ποιότητα, ρευστότητα και κερδοφορία του χαρτοφυλακίου στο σύνολό του
- προχωρεί σε σταδιακή υλοποίηση της στρατηγικής του επενδύοντας πρωτίστως σε ανεπτυγμένες οργανωμένες αγορές και εναλλακτικές επενδύσεις εντός των πλαισίων της νομοθεσίας, με τη χρήση αμοιβαίων κεφαλαίων. Εξασφαλίζεται έτσι ότι το ενεργητικό επενδύεται πρωτίστως σε οργανωμένες αγορές και διασφαλίζεται η ρευστότητα και η διασπορά των επενδύσεων ώστε να αποφεύγεται η υπέρμετρη εξάρτηση από κάποιο συγκεκριμένο επενδυτικό στοιχείο του ή κάποιο συγκεκριμένο εκδότη ή όμιλο επιχειρήσεων αλλά και η συσσώρευση κινδύνων στο χαρτοφυλάκιο συνολικά.
- Υιοθέτησε διαδικασία τριμηνιαίας παρακολούθησης τόσο των επενδύσεων αλλά και του επιπέδου χρηματοδότησης. Εξασφαλίζεται έτσι ότι θα παρακολουθείται τακτικά η ευθυγράμμιση της επενδυτικής και χρηματοδοτικής πολιτικής του Ταμείου ώστε να διασφαλίζεται η επίτευξη του αντικειμενικού σκοπού του Ταμείου.

Κυρίες και Κύριοι, η ΔΕ του Ταμείου ενεργώντας προνοητικά ξεκίνησε την εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών στο τρόπο διακυβέρνησης του Ενεργητικού-Παθητικού, στοχεύοντας στρατηγικά να τοποθετήσει το Ταμείο ως πρωτοπόρο στο τομέα αυτό ανάμεσα στα συνταξιοδοτικά ταμεία της Κύπρου αλλά και διεθνώς.

Θα ήθελα, εκ μέρους της Aon Hewitt, να αναγνωρίσω το γεγονός αυτό και να συγχαίρω την ΔΕ για τον επαγγελματικό και ορθολογιστικό τρόπο με τον οποίο διαχειρίζονται το ταμείο.

Είμαι πεπεισμένος ότι το σύστημα Διακυβέρνησης που είναι σε φάση εφαρμογής θα αποτελέσει εκείνο το δίκτυο ασφαλείας που θα επιτρέψει στο Ταμείο να ανταπεξέλθει με πλήρη επιτυχία στην αποστολή του και αποτελεί ιδιαίτερη τιμή που μας δίνεται η ευκαιρία να συμμετέχουμε και να συμβάλλουμε σε αυτή τη πορεία.

Σας ευχαριστώ πολύ για τη προσοχή σας