

# REFERAT

## Privind indicatorii din sistemul C.A.A. pentru anul 2024

---

Anual Casa de Asigurări a Avocaților analizează evoluția indicatorilor sistemului și formulează propuneri astfel încât să creeze premisele implementării celor mai bune decizii care să conducă atât la bunăstarea avocaților cât și la menținerea sustenabilității sistemului.

**Premisă generală - Rata inflației pentru un an de zile (oct. 2022 - oct. 2023) de 8,07%**

Pentru perioada de un an de zile pentru care există date certe, octombrie 2022 – octombrie 2023, rata inflației comunicată de INSSE este de 8,07%.<sup>1</sup> Extrasul din comunicatul INSSE în care este precizată această cifră se regăsește în tabelul de mai jos:

**Tabelul 1: Indicele prețurilor de consum și rata medie lunară a inflației**

- procente -

	Octombrie 2023			Rata medie lunară a inflației,	
	față de:			în perioada 1 I – 31 X	
	Septembrie 2023	Decembrie 2022	Octombrie 2022	2023	2022
Mărfuri alimentare	100,71	105,68	108,66	0,5	1,7
Mărfuri nealimentare	100,39	105,49	106,24	0,5	1,3
Servicii	100,79	110,01	112,20	0,9	0,7
<b>TOTAL</b>	<b>100,57</b>	<b>106,34</b>	<b>108,07</b>	<b>0,6</b>	<b>1,4</b>

[Datele tabelului \(xls\) vor putea fi accesate prin fișierul .rar atașat comunicatului pe homepage.](#)

---

<sup>1</sup> [https://insse.ro/cms/sites/default/files/com\\_presa/com\\_pdf/ipc10r23.pdf](https://insse.ro/cms/sites/default/files/com_presa/com_pdf/ipc10r23.pdf)

### Indicatori care se stabilesc anual

În conformitate cu prevederile legislative care guvernează sistemul de pensii și alte drepturi de asigurări sociale al avocaților, anual trebuie stabilite valorile unor indicatori ai sistemului, după cum urmează:

1. **Venitul de referință**, stabilit de Consiliul U.N.B.R. în funcție de evoluția preliminară a sistemului (art. 22 alin. (2) din Legea 72/2016)
2. **Valoarea punctului de pensie**, determinată ca urmare a stabilirii de către Consiliul U.N.B.R. a venitului de referință în sensul de a nu fi mai mică de 50% din valoarea venitului de referință (art. 66 din Legea 72/2016) și se actualizează anual prin decizie a C.A.A., în funcție de coeficientul de creștere a inflației și situația financiară a sistemului (art. 67 alin. (1) și (2) din Legea 72/2016)
3. **Cuantumul ajutorului pentru creșterea copilului** se stabilește de Consiliul U.N.B.R. în trim. IV al fiecărui an în baza raportului C.A.A. (art. 94 alin. (4) din Legea 72/2016)
4. **Fond funcționare C.A.A.** se stabilește anual de Consiliul U.N.B.R. (art. 15 alin. (1) din Legea 72/2016)

### Indicatori care se stabilesc de Consiliul U.N.B.R. în funcție de nevoile sistemului

Pentru ceilalți indicatori ai sistemului nu există o prevedere care să stipuleze obligația de stabilire anuală, ci doar de actualizare când este necesar:

5. **Cuantumul și modul de calcul al indemnizațiilor de asigurări sociale** sunt stabilite de Consiliul U.N.B.R.:
  - Incapacitate temporară de muncă (art. 89 din Legea 72/2016)
  - Indemnizație maternitate (art. 93 din Legea 72/2016)
6. **Cuantumul ajutorului de deces** este stabilit de Consiliul U.N.B.R. la propunerea C.A.A. (art. 98 alin. (3) din Legea 72/2016);
7. **Contribuția procentuală la fondul de rezervă** este stabilită de Consiliul U.N.B.R., nu mai puțin de 5% (art. 13 alin. (3) din Legea 72/2016);
8. **Nivelul contribuțiilor** este stabilit de Consiliul U.N.B.R. în funcție de nevoile curente și de perspectivă ale sistemului (art. 20 alin. (3) din Legea 72/2016);
9. **Punctajul maxim de pensie** este stabilit de Consiliul U.N.B.R. la propunerea C.A.A. (art. 64 al. (7) din Legea 72/2016);

Indicatori care se stabilesc de către Consiliul C.A.A., în funcție de nevoile sistemului:

10. **Indemnizația de însoțitor pentru pensionarii de invaliditate** se stabilește prin actualizare de către C.A.A. (art. 46 al. (1) și (2) din Legea 72/2016);
11. **Actualizarea indemnizației de urmaș** pentru urmașii cu drept propriu de pensie din alte sisteme (art. 61 alin. (6) din Legea 72/2016)

### Indicatorii actuali ai sistemului

În acest moment indicatorii sistemului sunt:

Indicator	Actual
Cota de contribuție procentuală	13%
Venit referință	3.536
Valoare punct pensie	1.768
Ajutor creștere copil	1.084
Fond funcționare	1%
Ajutor deces	7.500
Fond rezerva	5%
Contribuție maximă	2.299
Contribuție minimă definitiv	460
Contribuție minimă stagiar	100
Venit de la care se plătește contrib. max.	17.677
Venit până la care se plătește contrib. min def.	3.538
Venit până la care se plătește contrib. min stagiar	769

### Ipoteze suplimentare de influență începând cu 01 ianuarie 2024:

- A. Începând cu data de 1 ianuarie 2024 procentul de contribuție se majorează la 14% de la 13% cât este în prezent, în conformitate cu Hotărârea Consiliului U.N.B.R. nr. 227/10-11 decembrie 2021.

Măsurile adoptate prin Hotărârile Consiliului U.N.B.R., respectiv creșterea cotei de contribuție de la 12%, la 13% în 2023 și 14% în 2024 și modificarea procentelor alocate celor două fonduri specializate (de la 85% / 15% la 90% / 10%), au reprezentat pași importanți prin prisma piramidei performanței sistemului de pensii și alte drepturi de asigurări sociale ale avocaților.

Astfel rata de finanțare a fondului de pensii a crescut substanțial, apropiindu-se de 100%.

Au fost analizate 2 ipoteze de lucru privind actualizarea indicatorilor precum și influența acestora pentru anul 2024, cu un procent al inflației de 8,07%.

Analiza în cele 2 ipoteze de lucru a fost efectuată cu procentul ratei inflației cunoscut și comunicat de INSSE la data de 13.10.2023 astfel:

- 1. Majorarea doar a valorii punctului de pensie cu rata inflației de 8,07% și restul indicatorilor să rămână neschimbați;**
- 2. Majorarea tuturor indicatorilor cu procentul ratei inflației de 8,07%;**

În vederea estimării impactului asupra sistemului în cadrul celor 2 ipoteze, s-a solicitat o evaluare actuarială a acestora din partea expertului actuar extern independent.

Valorile ratei de finanțare sunt precizate în raportul actuarial care s-a întocmit de expertul actuar pe baza datelor cunoscute pe primele 9 luni ale anului 2023 și cele extrapolate pentru trimestrul IV.

## I. Actualizarea valorii punctului de pensie cu rata inflației de 8,07% la valoarea de 1.911 lei, restul indicatorilor rămân neschimbați

În situația în care se majorează doar valoarea punctului de pensie corelat cu actualizarea cotelor minime și maxime pentru a corespunde noii contribuții procentuale de 14%, indicatorii sistemului C.A.A. vor avea următoarele valori:

Indicator	Indexat 8,07%
cota de contribuție procentuală	<b>14%</b>
Venit referință	3,536
Valoare punct pensie	<b>1,911</b>
Ajutor creștere copil	1.084
Fond funcționare	1%
Ajutor deces	7,500
Fond rezerva	5%
Contribuție maximă	<b>2.476</b>
Contribuție minimă definitiv	<b>496</b>
Contribuție minimă stagiar	<b>108</b>
Venit de la care se plătește contrib. max.	17.679
Venit până la care se plătește contrib. min def.	3.536
Venit până la care se plătește contrib. min stagiar	765

În acest scenariu pentru contribuția maximă se acumulează 5 puncte lunare și pentru contribuția minimă definitiv se acumulează 1 punct lunar. Crescând valoarea punctului de pensie cresc în același ritm și valorile pensiilor viitoare care sunt luate în calcul la stabilirea ratei de finanțare, motiv pentru care aceasta cunoaște o scădere cu cca. 50% din procentul de majorare a pensiilor.

**În această ipoteză rata de finanțare ar urma să scadă la valoarea de cca. 88%.**

## II. Actualizarea tuturor indicatorilor cu rata inflației de 8,07%

În situația în care se majorează toți indicatorii cu rata inflației anuală cunoscută cert la data întocmirii prezentului referat (oct.2022-oct. 2023) cu actualizarea cotelor minime și maxime pentru a corespunde noii contribuții procentuale de 14%, aceștia vor avea următoarele valori:

Indicator	Indexat 8,07%
Cota de contribuție procentuală	<b>14%</b>
Venit referință	<b>3.822</b>
Valoare punct pensie	<b>1.911</b>
Ajutor creștere copil	<b>1.172</b>
Fond funcționare	1%
Ajutor deces	<b>8.105</b>
Fond rezerva	5%
Contribuție maximă	<b>2,676</b>
Contribuție minimă definitiv	<b>536</b>
Contribuție minimă stagieri	<b>117</b>
Venit de la care se plătește contrib. max.	<b>19.108</b>
Venit pana la care se plătește contrib. min def.	<b>3.822</b>
Venit pana la care se plătește contrib. min stagieri	<b>829</b>

În acest scenariu toate corelațiile între indicatori sunt păstrate, pentru contribuția maximă acumulându-se 5 puncte lunare și pentru contribuția minimă definitivii acumulându-se 1 punct lunar.

**În această ipoteză rata de finanțare ar trebui să se mențină în jurul valorii de 93%.**

1. Indexarea tuturor indicatorilor cu rata cunoscută a inflației, pe perioada octombrie 2022 - octombrie 2023, conduce la sporirea gradului de protecție al pensionarilor avocați și asigurarea unui nivel de trai decent, la acumularea de 5 puncte lunare pentru contribuția maximă și de 1 punct lunar pentru contribuția minimă definitivă și la menținerea unei rate de finanțare de aproximativ 95%.
2. Indexarea doar a valorii punctului de pensie cu rata cunoscută a inflației, pe perioada octombrie 2022 - octombrie 2023, conduce la scăderea ratei de finanțare cu aproximativ 7,2 procente. Pentru a păstra un echilibru al sistemului, în această situație potențială, este necesară și majorarea venitului de referință la nivelul dublului valorii punctului de pensie, pentru îndeplinirea condiției prevăzută de art. 66 din Legea 72/2016.

Întocmit,  
ec. Klaus Rîpanu

Director executiv,  
Ileana Ciutan

## Centralizator ipoteze analizate

Indicator	Actual		Fără indexare		Indexat cu 8,07% doar punctul pensie		Indexați toți indicatorii cu 8,07%	
	Valoare	Punctaj acumulat	Valoare	Punctaj acumulat	Valoare	Punctaj acumulat	Valoare	Punctaj acumulat
cota de contribuție procentuală	13%		<b>14%</b>		<b>14%</b>		<b>14%</b>	
Venit referință	3.536		3.536		3.536		<b>3.822</b>	
Valoare punct pensie	1.768		1.768		<b>1.911</b>		<b>1.911</b>	
Ajutor creștere copil	1.084		1.084		1.084		<b>1.172</b>	
Fond funcționare	1%		1%		1%		1%	
Ajutor deces	7.500		7,500		7,500		<b>8.105</b>	
Fond rezerva	5%		5%		5%		5%	
Contribuție maximă	2.299	5.00097	<b>2.476</b>	5.00141	<b>2.476</b>	5.00141	<b>2,676</b>	5.00105
Contribuție minimă definitivi	460	1.00000	<b>496</b>	1.00170	<b>496</b>	1.00170	<b>536</b>	1.00157
Contribuție minimă stagiaři	100	0.21722	<b>108</b>	0.21804	<b>108</b>	0.21804	<b>117</b>	0.21847
Venit de la care se plătește contrib. max.	17.677		17.679		17.679		<b>19.108</b>	
Venit pana la care se plătește contrib. min def.	3.538		3.536		3.536		<b>3.822</b>	
Venit pana la care se plătește contrib. min stagiaři	769		765		765		<b>829</b>	
<b>Rata de finanțare estimată</b>	<b>Cca. 95%</b>		<b>95%</b>		<b>Cca. 88%</b>		<b>Cca. 93%</b>	
<b>Rata finantare actuar</b>	<b>95,34%</b>		<b>95,34%</b>		<b>88,23%</b>		<b>92,17%</b>	