



Αθήνα, 24/1/2024

Προς: Δίκτυα Πωλήσεων

Θέμα: Εφαρμογή διατάξεων Ν.5078/2023

Αγαπητοί Συνεργάτες,

Όπως πιθανόν γνωρίζετε, στις 20/12/2023 ψηφίστηκε ο **Ν.5078/2023** με τίτλο θέμα: **«Αναμόρφωση επαγγελματικής ασφάλισης, εξ ορθολογισμός ασφαλιστικής νομοθεσίας, συνταξιοδοτικές ρυθμίσεις, σύστημα διορισμού και προσλήψεων των εκπαιδευτικών της Δημόσιας Υπηρεσίας Απασχόλησης και λοιπές διατάξεις.»** και δημοσιεύθηκε στον εφημερίδα της Κυβερνήσεων (ΦΕΚ Α211-20/12/2023), ο οποίος στα άρθρα 105 έως 110, ρυθμίζει θέματα που αφορούν στην λειτουργία και φορολόγηση Ομαδικών συνταξιοδοτικών συμβολαίων (ΟΣΣ) και Ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης (ΤΕΑ)».

Μεταξύ άλλων **στο Άρθρο 109** «Συντελεστές παρακράτησης φόρου επί ασφαλίματος στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων ...», **αλλάζουν οι φορολογικοί συντελεστές παρακράτησης φόρου στα αποδιδόμενα ασφαλίματα (εξαγορές)**, με τους παρακάτω συντελεστές φορολόγησης:

Διάρκεια παραμονής ασφαλισμένου, στο ομαδικό συνταξιοδοτικό συμβόλαιο	Φορολογικός συντελεστής στο ποσό εξαγοράς	
	Εφάπαξ καταβολή	Περιοδική καταβολή
έως 5 χρόνια	20%	10%
6-10 χρόνια	15%	7.50%
11-20 χρόνια	10%	5%
πάνω από 20 χρόνια	5%	2.50%

Επίσης προβλέπονται τα παρακάτω:

«Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων προσαυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης εξαγοράς.
Ειδικά για τα πρόσωπα που ασφαλίστηκαν μετά τα πενήντα πέντε (55) έτη, οι συντελεστές της περ. (i) προσαυξάνονται κατά πέντε τοις εκατό (5%) για κάθε έτος που υπολείπεται των πέντε (5) ετών ασφάλισης. Δεν θεωρείται πρόωρη εξαγορά κάθε καταβολή που:
(i) πραγματοποιείται σε εργαζόμενο ο οποίος έχει θεμελιώσει συνταξιοδοτικό δικαίωμα ή έχει υπερβεί το εξηκοστό (60ό) έτος της ηλικίας του, ή
(ii) γίνεται χωρίς τη βούληση του εργαζόμενου, όπως σε περίπτωση απόλυσης του εργαζόμενου ή πτώχευσης του εργοδότη, ή
(iii) πραγματοποιείται λόγω συμμετοχής του εργαζόμενου σε πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου.»

Επίσης στο **Άρθρο 110** του ίδιου νόμου, «Μεταβατικές διατάξεις και ειδικότερα για την εφαρμογή των νέων φορολογικών συντελεστών στις εξαγορές ΟΣΣ», προβλέπονται τα παρακάτω:

«15. Τα σωρευμένα ποσά κατ' άτομο στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων **μέχρι την 31η.12.2023 φορολογούνται σύμφωνα με το προϊσχύον καθεστώς.** Για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί στα ποσά που σωρεύονται από την 1η.1.2024 και εφεξής λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του χρόνου που έχει διανυθεί στο πλαίσιο ομαδικού συμβολαίου ή σε ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης. Εφόσον καταβληθεί η παροχή, χρόνος που λήφθηκε υπόψη για τον

υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί σε αυτή δεν προσμετράται εκ νέου για τη φορολόγηση μελλοντικής παροχής στο πλαίσιο μεταγενέστερης ασφάλισης σε Τ.Ε.Α. ή ομαδικό ασφαλιστήριο συνταξιοδοτικό συμβόλαιο.»

Από τα παραπάνω προκύπτει ότι, για τις εξαγορές που θα προκύψουν από 1/1/2024, η παρακράτηση φόρου στα αποδιδόμενα ασφαλίσματα (εξαγορές) θα γίνεται ως εξής:

A Για τα ποσά της παροχής που αντιστοιχούν στο συσσωρευμένο απόθεμα έως 31/12/2023, οι παρακρατούμενοι φόροι, θα επιβάλλονται με βάση το προηγούμενο φορολογικό καθεστώς (10% έως 40.000 ευρώ και 20% για το υπερβάλλον, με προσαύξηση 50%, σε περίπτωση μερικής εξαγοράς ή/και οικειοθελούς αποχώρησης).

B Για τα ποσά της παροχής που αντιστοιχούν στο συσσωρευμένο απόθεμα μετά την 1/1/2024, οι παρακρατούμενοι φόροι, θα επιβάλλονται με βάση τα προβλεπόμενα στο Άρθρο 109.

Λαμβάνοντας όλες τις παραπάνω μεταβολές, θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε ότι απαιτείται εναρμόνιση των συστημάτων διαχείρισης Ομαδικών Συνταξιοδοτικών Ασφαλιστηρίων της Eurolife, με το νέο φορολογικό πλαίσιο.

Με γνώμονα πάντα την καλύτερη εξυπηρέτηση των μελών των ομαδικών μας συμβολαίων και μέχρι να ολοκληρωθούν οι αναγκαίες παρεμβάσεις στα συστήματά μας, τα αιτήματα εξαγορών (στα οποία έχουν κατατεθεί εισφορές μετά την 1/1/2024), θα διεκπεριώνονται σε 2 φάσεις:

Φάση A : εντός 30 ημερολογιακών ημερών (το αργότερο), θα ολοκληρώνεται και θα αποδίδεται η εξαγορά, για το ποσό της παροχής που αντιστοιχεί στο συσσωρευμένο απόθεμα έως 31/12/2023.

Φάση B : για τις εισφορές που έχουν κατατεθεί από 1/1/2024, η παροχή θα καταβληθεί το αργότερο έως 31 Μαρτίου 2024.

Τέλος θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε ότι όλα τα μέλη ομαδικών συνταξιοδοτικών συμβολαίων, που αιτούνται εξαγορά, θα λαμβάνουν την συνημμένη επιστολή, η οποία διευκρινίζει τα παραπάνω.

Τα Στελέχη Πωλήσεων και Υποστήριξης Πωλήσεων και οι Επιχειρηματικοί Συνεργάτες σας, είναι πάντα στη διάθεσή σας για οποιαδήποτε διευκρίνιση ή επιπρόσθετη πληροφορία χρειαστείτε.

Για την Eurolife FFH,



Λεωνίδα Σίδερης
Διευθυντής Ομαδικών Ασφαλίσεων & Affinities