



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ**  
**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**  
**ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ**  
**ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ**  
**Δ/ΝΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΑΜΕΣΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ**  
**ΤΜΗΜΑ Α΄**

**ΕΞ. ΕΠΕΙΓΟΝ**

**ΑΝΑΡΤΗΤΕΑ ΣΤΟ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ**

**ΑΔΑ:ΩΨΟΒΗ-7Κ1**

Αθήνα, 3 Νοεμβρίου 2016

**ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ.:ΔΕΑΦ 1160724 ΕΞ  
2016**

ΠΡΟΣ: Ως Πίνακας Διανομής

Ταχ. Δ/ση : Κ. Σερβίας 10  
Ταχ. Κώδικας : 10184 ΑΘΗΝΑ  
Πληροφορίες :  
Τηλέφωνο : 210 3375315  
Fax : 210 3375001  
e-mail : d12.a@yo.syzefxis.gov.gr

**ΘΕΜΑ:** Φορολογική μεταχείριση ληφθέντος ασφαρίσματος συνεπεία λήξης ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Σχετικά με το ανωτέρω θέμα, σας γνωρίζουμε τα εξής:

1. Με τις διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 15 του ν.4172/2013 ορίζεται, ότι το ασφάλισμα που καταβάλλεται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων φορολογείται αυτοτελώς:

α) Με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%) για κάθε περιοδικά καταβαλλόμενη παροχή.

β) Με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) για εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή μέχρι σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ και με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%) για εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή κατά το μέρος που υπερβαίνει τις σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ.

Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων αυξάνονται κατά πενήντα τοις εκατό (50%) σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης εξαγοράς. Δεν θεωρείται πρόωρη εξαγορά κάθε καταβολή που πραγματοποιείται σε εργαζόμενο ο οποίος έχει θεμελιώσει συνταξιοδοτικό δικαίωμα ή έχει υπερβεί το 60<sup>ο</sup> έτος της ηλικίας του, καθώς και κάθε καταβολή που γίνεται χωρίς τη βούληση του εργαζομένου, όπως σε περίπτωση απόλυσης του εργαζομένου ή πτώχευσης του εργοδότη.

2. Περαιτέρω, με την ΠΟΛ.1085/20.3.2014 εγκύκλιο με την οποία είχε κοινοποιηθεί, μεταξύ άλλων, και η αντίστοιχη με τα παραπάνω προγενέστερη διάταξη της παρ.3 του άρθρου 7 του ν.4110/2013 διευκρινίστηκε ότι, πέραν των προαναφερόμενων, δεν θεωρείται επίσης πρόωρη εξαγορά καταβολή που πραγματοποιείται σε εργαζόμενο ο οποίος συνταξιοδοτήθηκε πρόωρα λόγω ασθένειας, αναπηρίας ή ανικανότητας, καθώς επίσης και καταβολή που πραγματοποιείται σε εργαζόμενο εξαιτίας καταγγελίας του ασφαλιστηρίου συμβολαίου για λόγους αδυναμίας πληρωμής από τον εργοδότη των ασφαλίσεων και ρευστοποίηση του υπάρχοντος λογαριασμού.

3. Στην υπηρεσία μας υποβλήθηκε ερώτημα από το οποίο προέκυψε, ότι στο παρελθόν (προ 35ετίας) εργαζόμενοι συμμετείχαν σε ομαδικά συνταξιοδοτικά ασφαλιστήρια προγράμματα στα πλαίσια ιδιωτικής συνταξιοδοτικής ασφάλισης που τους πρόσφεραν οι εκάστοτε εργοδότες τους, και με διάρκεια συμμετοχής στην ασφάλιση τα 35 έτη (διάστημα που τότε θεωρούνταν εύλογο για τη θεμελίωση συνταξιοδοτικού δικαιώματος). Με τη λήξη της ως άνω περιόδου ασφάλισης οι εργαζόμενοι, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος, θεμελιώνουν δικαίωμα είσπραξης του ασφαρίσματος και η ασφαλιστική εταιρία υποχρεούται να καταβάλει σε αυτούς τα ποσά του ασφαρίσματος που τους αναλογούν. Ερωτάται η φορολογική μεταχείριση του ασφαρίσματος που θα καταβληθεί σε εργαζόμενους οι οποίοι ούτε έχουν υπερβεί το 60<sup>ο</sup> έτος της ηλικίας τους και ούτε έχουν θεμελιώσει συνταξιοδοτικό δικαίωμα.

4. Κατόπιν των ανωτέρω, γίνεται δεκτό ότι στην περίπτωση ομαδικών συνταξιοδοτικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων, των οποίων η διάρκεια πληροί τις ελάχιστες προϋποθέσεις θεμελίωσης συνταξιοδοτικού δικαιώματος με βάση την κείμενη νομοθεσία (ενδεικτικά, ομαδικά συνταξιοδοτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια με διάρκεια άνω των 15 ετών), έστω κι αν κατά τη λήξη του ομαδικού συνταξιοδοτικού ασφαλιστηρίου οι δικαιούχοι δεν συνταξιοδοτούνται πράγματι από τον ασφαλιστικό τους φορέα, η καταβολή του ασφαρίσματος δεν θεωρείται πρόωρη εξαγορά και συνεπώς εφαρμόζονται οι φορολογικοί συντελεστές των περιπτώσεων α' και β' της παρ. 1 του παρόντος χωρίς την προσαύξηση του πενήντα τοις εκατό (50%).

Τέλος, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της παρ.16 του άρθρου 72 του ν.4172/2013 όπως και τις προϊσχύουσες διατάξεις του ν.2238/1994 διευκρινίζεται ότι συσσωρευθέντα κεφάλαια που επιστρέφονται ως ασφάλισμα στους εργαζόμενους και τα οποία αντιστοιχούν σε ασφάλιστρα που οι ίδιοι είχαν καταβάλει έως 31.12.2013 (δίνοντας εντολή στους εργοδότες τους να τα κρατήσουν από τη μισθοδοσία τους), στα πλαίσια των συμβολαίων αυτών, δεν φορολογούνται, καθόσον έχουν ήδη φορολογηθεί διότι σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ.1 και 2 του άρθ.47 του ν.2238/1994 δεν εξέπιπταν από το ακαθάριστο εισόδημά τους από μισθωτές υπηρεσίες.

**Ο Γενικός Γραμματέας Δημοσίων Εσόδων**

**Γεώργιος Πιτσιλής**

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ :**

**I ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΓΙΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑ**

1. Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης (Δ.ΗΛΕ.Δ.)
2. Δ/νση Υποστήριξης Ηλεκτρονικά Συναλλασσομένων (ΔΥΠΗΣ)
3. Δ.Ο.Υ.
4. Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.
5. Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ
6. Δ/ΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
7. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΜΟΝΑΔΑ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ
8. Δ/νση Νομικής Υποστήριξης της ΓΓΔΕ

**II. ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΓΙΑ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ**

1. Δ/νση Εσωτερικών Υποθέσεων
2. Κεντρική Υπηρεσία ΣΔΟΕ και Περιφερειακές Διευθύνσεις του
3. ΠΟΕ Δ.Ο.Υ.

4. Περιοδικό « ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΗ»
5. ERNST & YOUNG Ανώνυμη Εταιρία Παροχής Συμβουλευτικών Υπηρεσιών – ΧΕΙΜΑΡΡΑΣ 8Β 15125 ΜΑΡΟΥΣΙ
6. Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος – Ξενοφώντος 10 10557 ΑΘΗΝΑ

**ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ:**

1. Γραφείο κ. Υπουργού
2. Γραφείο κ. Αναπληρωτή Υπουργού
3. Γραφείο κ. Γεν. Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων
4. Γραφείο κ. Γενικού Δ/ντή Φορολογικής Διοίκησης
5. Γραφεία κ.κ. Γενικών Δ/ντών
6. Γραφείο κ. Δ/ντη ΔΕΑΦ
7. Όλες τις Φορολογικές Δ/νσεις, Τμήματα και Ανεξάρτητα Γραφεία
8. Γραφείο Τύπου και Δημοσίων Σχέσεων
9. Γραφείο Επικοινωνίας και Πληροφόρησης Πολιτών
10. Διεύθυνση Εφαρμογής Άμεσης Φορολογίας – Τμήματα Α΄, Β΄, Γ΄