

#203

09/01/2024

 **Accounting  
Solutions**

**ΝΕΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΟΣΑ ΠΟΥ  
ΚΑΤΑΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΤΑΜΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ  
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Τ.Ε.Α.) ΚΑΙ ΤΑ ΟΜΑΔΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ  
ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ**

**NEW TAX REGULATIONS FOR THE AMOUNTS PAID TO  
PROFESSIONAL INSURANCE FUNDS (TEAs) AND GROUP  
INSURANCE SCHEMES**

**Από τον / From:**



**Στ. Πετριδίσογλου / St. Petridisoglou**  
Partner, Tax Compliance Director  
211 4804407  
spetridisoglou@accountingsolutions.gr

**[www.accountingsolutions.gr](http://www.accountingsolutions.gr)**

**Σημείωση:** Οι πληροφορίες στο παρόν προορίζονται μόνο για γενική ενημέρωση και δεν θα πρέπει να ληφθούν υπόψη ως αποκλειστική βάση για τη λήψη αποφάσεων. **Disclaimer:** The information in this document is intended only as a general update and should not be taken as the sole foundation for decision making.

## Νέες Φορολογικές Ρυθμίσεις για τα Ποσά που Καταβάλλονται στα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) και τα Ομαδικά Ασφαλιστήρια Συνταξιοδοτικά Συμβόλαια

Σημαντικές αλλαγές επιφέρει ο πρόσφατος νόμος Ν.5078/2023 σε θέματα που αφορούν στη φορολογική μεταχείριση των εισφορών και παροχών των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης, τα οποία διακρίνονται σε προαιρετικής και υποχρεωτικής ασφάλισης, αλλά και των ασφαλιστρών και ασφαλισμάτων των ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων.

Ειδικότερα και όσον αφορά τα θέματα φορολογίας εισοδήματος θα ισχύουν πλέον τα εξής:

**A.** Με τις νέες διατάξεις (άρθρα 105 και 106 του Ν 5078/2023) προβλέπεται ότι οι εισφορές υπέρ των Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης και τα ασφαλιστήρια που καταβάλλουν ο εργαζόμενος και ο εργοδότης στο πλαίσιο των ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν ετησίως και σωρευτικά:

- Για τους μισθωτούς και τους αποκτώντες εισόδημα από μισθωτή εργασία, το 20% του ακαθαρίστου εισοδήματός τους από τη μισθωτή εργασία.
- Για τους μη μισθωτούς, το ποσό των 20.000 ευρώ, αναπροσαρμοζόμενο κάθε έτος σύμφωνα με τον δείκτη τιμών καταναλωτή.

Τα ανωτέρω εφαρμόζονται για εισφορές που καταβάλλονται στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1.1.2024 (παρ. ε άρθρου 195 Ν 5078/2023).

**B.** Με τις προϋπάρχουσες διατάξεις (περ. ια παρ. 1 άρθρου 14 του Ν. 4172/2013), τα ασφαλιστήρια που καταβάλλονται από τον εργοδότη για την ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή κάλυψη του υπαλληλικού του προσωπικού ή για την κάλυψη του κινδύνου ζωής ή ανικανότητάς του στο πλαίσιο ασφαλιστηρίου συμβολαίου, απαλλάσσονται από την φορολογία του εισοδήματος του εργαζόμενου μέχρι του ποσού των 1.500 ευρώ ετησίως. Με τις νέες διατάξεις στο όριο του ποσού των 1.500 ευρώ περιλαμβάνονται πλέον και τυχόν ποσά που καταβάλλονται για την ίδια αιτία σε ΤΕΑ προαιρετικής ασφάλισης τόσο από τους εργοδότες όσο και ποσά που καταβάλλονται από τους ίδιους τους εργαζόμενους.

Τα ανωτέρω εφαρμόζονται για εισοδήματα που αποκτώνται στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1.1.2024. (σχετ. παρ. 3 άρθρου 195 του Ν. 5078/2023).

**Γ.** Τροποποιούνται οι διατάξεις που αφορούν στη φορολογική μεταχείριση των ασφαλισμάτων των ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων, και ορίζεται ο τρόπος φορολογίας των παροχών των Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης ως εξής:

Έτη ασφάλισης	Αυτοτελή φορολόγηση για ασφάλισμα που καταβάλλεται από Ομαδικά Συνταξιοδοτικά Ασφαλιστήρια Συμβόλαια και Συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης	
	Περιοδικές καταβολές	Εφάπαξ καταβολές
έως 5	10%	20%
Περισσότερα από 5 και έως 10	7,5%	15%
Περισσότερα από 10 και έως 20	5%	10%
Περισσότερα από 20	2,5%	5%

Οι συντελεστές των ανωτέρω περιπτώσεων προσαυξάνονται κατά 50% σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο ποσού πρόωρης εξαγοράς ασφαλιστηρίου συμβολαίου ή ρευστοποίησης του ατομικού του λογαριασμού σε Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης. Ειδικά για τα πρόσωπα που ασφαλίστηκαν μετά τα 55 έτη, οι συντελεστές της ανωτέρω πρώτης περίπτωσης προσαυξάνονται κατά 5% για κάθε έτος που υπολείπεται των 5 ετών ασφάλισης.

Τα σωρευμένα ποσά κατ' άτομο στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων και Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης μέχρι την 31.12.2023 θα φορολογούνται σύμφωνα με το προϊσχύον καθεστώς. Για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί στα ποσά που σωρεύονται από την 1.1.2024 και εφεξής θα λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του χρόνου που έχει διανυθεί στο πλαίσιο ομαδικού συμβολαίου ή σε Τ.Ε.Α. (παρ. 15 και 16 άρθρου 110 Ν 5078/2023).

Παραμένουν σε ισχύ οι διατάξεις με τις οποίες ορίζονταν ότι δεν θεωρείται πρόωρη εξαγορά κάθε καταβολή που:

- πραγματοποιείται σε εργαζόμενο ο οποίος έχει θεμελιώσει συνταξιοδοτικό δικαίωμα ή έχει υπερβεί το εξηκοστό (60ό) έτος της ηλικίας του, ή
- γίνεται χωρίς τη βούληση του εργαζόμενου, όπως σε περίπτωση απόλυσης του εργαζόμενου ή πτώχευσης του εργοδότη, ή
- πραγματοποιείται λόγω συμμετοχής του εργαζόμενου σε πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου.

Προβλέπεται ότι το ασφάλισμα που καταβάλλεται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων και οι παροχές που καταβάλλονται από Τ.Ε.Α. προαιρετικής ασφάλισης φορολογούνται με τους ανωτέρω συντελεστές ανεξαρτήτως της ιδιότητας με την οποία ήταν ασφαλισμένος ο δικαιούχος, ως μισθωτός ή μη μισθωτός (σχετ. παρ. 3 άρθρου 107 του Ν. 5078/2023).

**Δ.** Αντίστοιχα τροποποιήθηκαν και οι συντελεστές παρακράτησης φόρου επί του καταβαλλόμενου ασφαλίματος στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων και επί της συνταξιοδοτικής παροχής από Τ.Ε. Α. προαιρετικής ασφάλισης.

Οι συντελεστές παρακράτησης φόρου ισχύουν για πρόσωπα που λαμβάνουν για πρώτη φορά παροχή στο πλαίσιο των παραπάνω προγραμμάτων από 1.1.2024 και εφεξής. (σχετ. παρ. 2 άρθρου 105 του Ν. 5078/2023).

Τέλος να αναφέρουμε ότι τα ανωτέρω έχουν στηριχθεί αποκλειστικά στο κείμενο του Ν 5078/2023 και στις τροποποιήσεις που αυτό επέφερε στο Κ.Φ.Ε, ενώ αναμένεται να δοθούν διευκρινήσεις από την ΑΑΔΕ με την έκδοση σχετικής εγκυκλίου.

## New Tax Regulations for the Amounts paid to the Professional Insurance Funds (TEAs) and Group Pension Insurance Schemes

Recent law L.5078/2023 introduces significant changes regarding the tax treatment of contributions and benefits of TEAs, which are categorized into optional and mandatory, as well as the premiums and benefits of group pension insurance schemes.

Specifically, as regard income tax issues, the following will apply:

**A.** The new provisions (articles 105 and 106 of L.5078/2023) stipulate that contributions paid to optional TEAs and premiums paid by both the employee and the employer in the context of group pension insurance schemes cannot exceed annually and cumulatively:

- For employees and individuals deriving income from employment, 20% of their gross income from employment.
- For non-employees, the amount of 20,000 euros, adjusted annually according to the consumer price index.

The above apply to contributions paid after 1.1.2024 (paragraph e of article 195 of L.5078/2023).

**B.** Under the pre-existing provisions (case ia, par. 1 of article 14 of L.4172/2013), premiums paid by the employer for medical and hospital insurance of its personnel or for life or disability insurance in the frame of an insurance scheme, were exempt from the employee's income tax up to the amount of 1,500 euros annually. With the new provisions, such amounts paid to optional TEAs both by employers and employees are now included in the above limit of 1,500 euros.

The above apply to income acquired in tax years starting from 1.1.2024 (related paragraph 3 of article 195 of L. 5078/2023).

**C.** The provisions regarding the tax treatment of benefits of group pension insurance schemes are modified, and the taxation method for the benefits of optional TEA is defined as follows:

Insurance Years	Separate taxation for insurance paid by Group Pension Insurance Schemes and Pension Benefits paid by TEA	
	Periodic Payments	Lump Sum Payments
Up to 5	10%	20%
More than 5 up to 10	7.5%	15%
More than 10 up to 20	5%	10%
More than 20	2.5%	5%

The above rates are increased by 50% in case of early redemption by the beneficiary. Specifically, for individuals insured after the age of 55, the above rates are increased by 5% for each year that is below 5 years of insurance.

Amounts accumulated by the beneficiary until 31.12.2023 should be taxed under the previously applicable provisions. While for the calculation of tax due on amounts accumulated after 01.01.2024,

the total insurance years should be taken into consideration to determine the applicable tax rate (par. 15 & 16 of article 110 L. 5078/2023).

The provisions stipulating the cases in which a payment is not considered as an early redemption remain in force. Specifically, a payment is not considered an early redemption if:

- It is made to an employee who has established a pension right or has reached the sixtieth (60th) year of age, or
- It occurs without the employee's consent, such as in cases of the employee's dismissal or the employer's bankruptcy, or
- It is made due to the employee's participation in a voluntary exit program.

It is provided that benefits paid in the context of group pension insurance schemes and benefits paid by optional TEAs are taxed at the aforementioned rates, regardless of the capacity under which the beneficiary was insured, i.e. as an employee or a non-employee (related paragraph 3 of Article 107 of L.5078/2023).

**D.** The withholding tax rates on the premiums paid under group pension insurance schemes and on the pension benefits from optional TEAs have been respectively modified.

The withholding tax rates apply to individuals receiving benefits for the first time under the above programs from January 1, 2024, onwards (related paragraph 2 of Article 105 of L.5078/2023).

To be noted that the above are exclusively based on the provisions of L. 5078/2023 and the relevant amendments to the Income Tax Code, whilst further clarifications will be provided by AADE with the issuance of a respective circular.

**[www.accountingsolutions.gr](http://www.accountingsolutions.gr)**