

#213

30/01/2026

 **Accounting
Solutions**

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΣΕ ΤΑΜΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (ΤΕΑ) ΚΑΙ ΟΜΑΔΙΚΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ

TAX TREATMENT OF CONTRIBUTIONS TO OCCUPATIONAL PENSION FUNDS (TEA) AND GROUP PENSION INSURANCE SCHEMES

Από / From:



S. Iatridou / Σ. Ιατρίδου
Lawyer, Tax Services
211 4804400
siatridou@accountingsolutions.gr



D. Petkovits / Δ. Πέtkοβιτς
Partner, Tax Services
211 4804400
dpetkovits@accountingsolutions.gr

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.

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ 2107/2025 – ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΣΕ ΤΕΑ ΚΑΙ ΟΜΑΔΙΚΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ

Με την εγκύκλιο Ε.2107/2025 παρέχονται αναλυτικές διευκρινίσεις για τη φορολογική μεταχείριση των εισφορών σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ) και ομαδικά συνταξιοδοτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια, διευκρινίζοντας κρίσιμα σημεία των πρόσφατων τροποποιήσεων του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος με τους νόμους 5078/2023 και 5178/2025. Οι νέες ρυθμίσεις εφαρμόζονται αναδρομικά από το φορολογικό έτος 2024.

Υπολογισμός ανώτατου αφορολόγητου ορίου 20%

Σύμφωνα με το νέο πλαίσιο, το ανώτατο όριο εισφορών και ασφαλιστρών που εξαιρούνται από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία διαμορφώνεται στο 20% του αθροίσματος των ακαθάριστων αποδοχών του εργαζόμενου και των παροχών σε είδος που συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία.

Σύμφωνα με τη νέα εγκύκλιο για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου 20% συνυπολογίζονται όλα τα ποσά που αποτελούν ακαθάριστες αποδοχές κατά τα οριζόμενα στο εργατικό δίκαιο ανεξαρτήτως του εάν υπολογίζονται στο εισόδημα από μισθωτή εργασία για τη φορολογία εισοδήματος. Ενδεικτικά, λαμβάνονται υπόψη:

- οι νόμιμες κρατήσεις για υποχρεωτικές ασφαλιστικές εισφορές (σε ασφαλιστικά ταμεία ή ΤΕΑ υποχρεωτικής ασφάλισης) του εργαζομένου
- οι κρατήσεις για ασφάλιστρα σε ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα και εισφορές σε ΤΕΑ για την καταβολή των οποίων βαρύνεται ο εργαζόμενος,
- οι παροχές σε είδος

Ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα προκαθορισμένων παροχών

Η εγκύκλιος διευκρινίζει επίσης ότι για υφιστάμενα, κατά την έναρξη ισχύος του νόμου 5078/2023 (20.12.2023), ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα προκαθορισμένων παροχών (defined benefit) το ανώτατο όριο 20% δεν εφαρμόζεται και τα σχετικά ασφάλιστρα εξακολουθούν να εξαιρούνται πλήρως από το φορολογητέο εισόδημα.

Φορολόγηση συνταξιοδοτικών παροχών

Στα τυπικά ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα, τα ποσά που έχουν σωρευθεί έως τις 31.12.2023 φορολογούνται σύμφωνα με το προϊσχύον καθεστώς, ενώ τα ποσά που σωρεύονται από 1.1.2024 και εφεξής φορολογούνται σύμφωνα με τους νέους συντελεστές λαμβάνοντας υπόψη το συνολικό χρόνο ασφάλισης.

Στα ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα προκαθορισμένων παροχών, εφόσον η παροχή λαμβάνεται από τον εργαζόμενο μετά την 1.1.2024, εφαρμόζονται οι νέοι φορολογικοί συντελεστές του άρθρου 15 παρ.4α του ΚΦΕ για το σύνολο της παροχής.

Εισφορές και ασφάλιστρα για ιατροφαρμακευτική περίθαλψη

Η εγκύκλιος επεκτείνει τη φορολογική απαλλαγή εισφορών και ασφαλίσεων έως 1.500 ευρώ ετησίως ανά εργαζόμενο για ασφάλιση ζωής, υγείας ή ανικανότητας, ώστε να καλύπτει πλέον και τον/τη σύζυγο και τα τέκνα. Το όριο είναι ενιαίο και αφορά σωρευτικά όλα τα σχετικά ασφάλιστρα, ανεξαρτήτως αν καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή τον εργοδότη.

CIRCULAR 2107/2025 – TAX TREATMENT OF CONTRIBUTIONS TO OCCUPATIONAL PENSION FUNDS (TEA) AND GROUP PENSION INSURANCE SCHEMES

Circular E.2107/2025 provides detailed clarifications regarding the tax treatment of contributions to Occupational Pension Funds (TEA) and group pension insurance contracts, clarifying critical aspects of the recent amendments to the Income Tax Code introduced by Laws 5078/2023 and 5178/2025. The new provisions apply retroactively from tax year 2024.

Calculation of the 20% threshold base

According to the new framework, the maximum threshold of contributions and insurance premiums that are excluded from the calculation of income from salaried employment is set at 20% of the total employee's gross remuneration and the benefits in kind included in taxable employment income.

According to the new Circular, for the calculation of the 20% threshold, all amounts that constitute gross remuneration under labour law are taken into account, regardless of whether they are included in taxable employment income. Indicatively, the following are taken into consideration:

- statutory withholdings for employee's mandatory social security contributions (to social security funds or TEA of mandatory insurance)
- premiums paid to group pension schemes and contributions to TEA for which burden the employee
- benefits in kind

Defined benefit group pension plans

The Circular further clarifies that the 20% threshold does not apply to defined benefit pension plans that were already in force at the effective date of Law 5078/2023 (i.e. 20.12.2023) and the relevant insurance premiums continue to be fully excluded from taxable income.

Taxation of pension benefits

In typical group pension plans, amounts accumulated up to 31.12.2023 are taxed under the previous regime, while amounts accumulated from 1.1.2024 onwards are taxed in accordance with the new tax rates, taking into account the total insurance period.

In defined benefit group pension plans, where the benefit is received by the employee after 1.1.2024, the new tax rates of Article 15 par. 4a of the Income Tax Code apply to the entire amount of the benefit.

Health and medical insurance contributions and premiums

The Circular extends the tax exemption for contributions and insurance premiums of up to EUR 1,500 per year per employee for life, health or disability insurance, clarifying that the exemption now also covers the employee's spouse and dependent children.

The above threshold constitutes a single, unified cap and applies on a cumulative basis to all relevant insurance premiums, irrespective of whether such premiums are paid by the employee or the employer.