

ΔΙΟΙΚΗΣΗ

Γραφείο Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή

Προς

ΣΥ.ΣΥ.Π.Ε.

Αθήνα, 31/01/2018

Θέμα: Φορολογική αντιμετώπιση ληφθέντος ασφαρίσματος, Ομαδικών Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων υπ' αριθμ. 2578, 2576, 2577

Αξιότιμοι,

Όπως ήδη γνωρίζετε, δυνάμει της εκδοθείσας με αρ. πρωτ.: ΔΕΑΦ 1160724 ΕΞ 2016 Πράξης της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογικής Διοίκησης, την οποία ακολούθησε παρέμβασή σας, εφαρμόστηκε για το έτος 2017, ο προβλεπόμενος στο άρθρο 15§ παρ.4 του Ν. 4172/2013 φορολογικός συντελεστής, χωρίς την προσαύξηση του 50%, στις περιπτώσεις αποχώρησης ασφαλισμένων, με συμμετοχή στα ανωτέρω ασφαλιστήρια συμβόλαια διάρκειας τουλάχιστον 15 ετών έκαστο, χωρίς να εξετάζεται η προϋπόθεση της υποχρεωτικής ή μη διακοπής αυτών.

Εντούτοις, κατόπιν ερωτήματος της Εταιρίας μας, εκδόθηκε την 21.12.2017, ομοίως από την Γενική Διεύθυνση Φορολογικής Διοίκησης, η με αρ. πρωτ.: ΔΕΑΦ 1191444 ΕΞ 2017 Πράξη, με την οποία διευκρινίστηκε ότι:

«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 δέκα πέντε 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^ο 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.

Μετά από όλα όσα αναφέρθηκαν πιο πάνω και δεδομένου ότι στην περίπτωση που λαμβάνει χώρα πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου για τους εργαζόμενους μίας επιχείρησης, αυτοί συμμετέχουν στο εν λόγω πρόγραμμα με την βούλησή τους, συνάγεται ότι η καταβολή του ασφαρίσματος στους εργαζόμενους αυτούς στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστικών συμβολαίων

θεωρείται πρόωρη εξαγορά και συνεπώς εφαρμόζονται οι φορολογικοί συντελεστές των περιπτώσεων α και β' της παρ. 4 του άρθρου 15 του Ν. 4172/2013 με την προσαύξηση του πενήντα τοις εκατό (50%). Διευκρινίζεται ότι η ανωτέρω θέση, που έγινε δεκτή με το αριθ.ΔΕΑΦ 1160724 ΕΞ 2016/3.11.2016 έγγραφό μας, ισχύει για περιπτώσεις υποχρεωτικής λήξης συμβολαίων. Αφορά δηλαδή περιπτώσεις που η λήξη του ομαδικού συμβολαίου γίνεται υποχρεωτικά και ανεξαρτήτως από τη βούληση των ασφαλισμένων.»

Με βάση τα ανωτέρω, πρόωρη εξαγορά θεωρείται κάθε περίπτωση, πλην των ρητών εξαιρέσεων του νόμου, ήτοι, της θεμελίωσης συνταξιοδοτικού δικαιώματος, της υπέρβασης του 60^{ου} έτους ηλικίας, καθώς και κάθε καταβολής ασφαλίσιματος λόγω λήξης/διακοπής του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, που γίνεται υποχρεωτικά και ανεξαρτήτως της βούλησης του ασφαλισμένου, όπως σε περίπτωση απόλυσης του εργαζόμενου ή πτώχευσης του συμβαλλόμενου, στο συμβόλαιο, εργοδότη.

Κατά συνέπεια, κατόπιν της ως άνω διευκρίνισης της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογικής Διοίκησης, η Εταιρία μας, σε εκτέλεση ρητής φορολογικής της υποχρέωσης, σε όλες τις περιπτώσεις που δεν εμπίπτουν στις ανωτέρω ρητά οριζόμενες εξαιρέσεις:

- α) υποχρεούται να εφαρμόσει τον προσαυξημένο συντελεστή φορολόγησης και
- β) αρχής γενομένης από την καταβολή του μηνός Φεβρουαρίου 2018, θα προβεί σε διορθωτικές ενέργειες, σύμφωνα με τα ανωτέρω προβλεπόμενα και συγκεκριμένα, στην προσαύξηση του φορολογικού συντελεστή, από τον 11^ο του 2016.

Τέλος, θα ακολουθήσει σχετική ενημέρωση των υπόχρεων.

Είμαστε στη διάθεσή σας, για οποιαδήποτε περαιτέρω διευκρίνιση.

Ο Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής

Σταύρος Καραγρηγορίου

Κοινοποίηση

- Εθνική Τράπεζα Ελλάδος
- ΕΠΑΣΠΠΕ