



ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΠΡΩΗΝ ΕΘΝΟΚΑΡΤΑΣ

Μέλος ΟΣΤΟΕ-ΕΚΑ - Σταδίου 61 - 10551 Αθήνα

ΤΗΛ: 2110126265 - FAX: 2110126264 - www.sysype.gr - e-mail: info@sysype.gr

18/12/2019

ΑΡ. ΕΞΕΡΧ:467

ΠΡΟΣ: ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.

ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗ ΓΕΝΙΚΟ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ

Κο ΣΤΑΥΡΟ ΚΑΡΑΓΡΗΓΟΡΙΟΥ

ΤΣΙΜΠΟΥΡΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ
18/12/19

Θέμα: Φορολογική αντιμετώπιση ληφθέντος ασφαρίσματος, Ομαδικών

Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων υπ' αρ. 2578/3, 2576/7, 2577/5

Αξιότιμε Κύριε

Πρόσφατα ψηφίστηκε από το Ελληνικό Κοινοβούλιο ο νόμος 4646/2019 με τίτλο «Φορολογική μεταρρύθμιση με αναπτυξιακή διάσταση για την Ελλάδα του αύριο».

Ο εν λόγω νόμος με το αρ. 8 παρ. 1 αντικαθιστά το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 4 του άρθρου 15 του ν. 4172/2013 ως εξής:

«Δεν θεωρείται πρόωρη εξαγορά κάθε καταβολή που:

(α) πραγματοποιείται σε εργαζόμενο ο οποίος έχει θεμελιώσει συνταξιοδοτικό δικαίωμα ή έχει υπερβεί το 60ό έτος της ηλικίας του,

(β) γίνεται χωρίς τη βούληση του εργαζόμενου, όπως σε περίπτωση απόλυσης του εργαζόμενου, πτώχευσης του εργοδότη, ή

(γ) **πραγματοποιείται λόγω συμμετοχής του εργαζόμενου σε πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου.»**

Όπως αναφέρεται και στην αιτιολογική έκθεση για την εν λόγω διάταξη, με τις διατάξεις του άρθρου αυτού αναγνωρίζεται ότι η συμμετοχή του εργαζομένου σε πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου που συνεπάγεται και την καταβολή ασφαρίσματος ομαδικού ασφαλιστηρίου συνταξιοδοτικού συμβολαίου, **δεν συνιστά πρόωρη εξαγορά αυτού**. Με τη ρύθμιση αυτή γίνεται δεκτό ότι χαιρεί **ίδιας φορολογικής μεταχείρισης** το ασφάλισμα ομαδικού ασφαλιστηρίου συνταξιοδοτικού συμβολαίου που καταβάλλεται τόσο σε περιπτώσεις συμμετοχής του εργαζομένου σε πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου όσο και σε περιπτώσεις απόλυσης του εργαζομένου.

Μετά τη θέσπιση της εν λόγω σαφούς διάταξης, θεωρούμε πως το ασφάλισμα που καταβάλλεται από εσάς στους συναδέλφους που συμμετείχαν σε πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου, πρέπει να φορολογείται με τον φορολογικό συντελεστή του αρ. 15 παρ. 4 ν. 4172/2013 **χωρίς την προσαύξηση του 50%**.

Ως εκ τούτου, παρακαλούμε να προβείτε στην άμεση εφαρμογή της ως άνω διάταξης και στην ορθή φορολόγηση των συναδέλφων που αυτή αφορά, ώστε να μην υποστούν περαιτέρω παράνομες απώλειες του καταβαλλόμενου σε αυτούς ασφαρίσματος.

Θέλουμε περαιτέρω να επισημάνουμε, ότι η ως άνω ρύθμιση πρέπει να εφαρμοστεί ακόμα και στην περίπτωση των συναδέλφων που δεν ολοκλήρωσαν 15 έτη ασφάλισης. Ειδικότερα, σε περίπτωση συμμετοχής σε πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου πληρούται η (νέα) περίπτωση γ του αρ. 15 παρ. 4 ν. 4172/2013 και έτσι δεν συντρέχει πρόωρη εξαγορά. Επομένως, σε περίπτωση συνδρομής της περίπτωσης γ είναι αδιάφορη και παρέλκει παντελώς η εξέταση της περίπτωσης α, δηλαδή της θεμελίωσης ή μη συνταξιοδοτικού δικαιώματος με όλες τις

υποκατηγορίες της, όπως αυτή που αναφέρεται στην ΔΕΑΦ 1160724 ΕΞ 2016. Είναι επομένως αδιάφορο για τις ως άνω περιπτώσεις, το αν η διάρκεια συμμετοχής σε ομαδικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο πληρεί τις ελάχιστες προϋποθέσεις θεμελίωσης συνταξιοδοτικού δικαιώματος όπως η 15ετής διάρκεια, δεδομένου ότι συντρέχει η προϋπόθεση γ της συμμετοχής σε πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου και δεν τελείται εκ του λόγου αυτού πρόωρη εξαγορά.

Με αφορμή τα παραπάνω θέλουμε να επιστήσουμε την προσοχή σας σε ένα περαιτέρω ζήτημα λανθασμένης παρακράτησης φόρου του καταβαλλόμενου από εσάς ασφαρίσματος. Συγκεκριμένα, κατά τη χρονική περίοδο από την αίτηση συνταξιοδότησης των ασφαλισμένων στον κύριο ασφαλιστικό φορέα τους και μέχρι την καταβολή της σύνταξης σε αυτούς, οι ασφαλισμένοι λαμβάνουν μηνιαίες καταβολές ασφαρίσματος από εσάς, μέρος του οποίου επιστρέφεται όταν καταβληθούν οι συντάξεις. Καθώς όμως το ασφάλισμα που επιστρέφεται έχει ήδη φορολογηθεί τη στιγμή της καταβολής του, οφείλετε να προβείτε σε αναδρομική εκκαθάριση αυτού, ώστε να επιστρέφεται στους ασφαλισμένους ο αχρεωστήτως καταβληθείς φόρος.

Τόσο τα παραπάνω ζητήματα, όσο και το ζήτημα της φορολόγησης των αποθεματικών που είχαν συγκεντρωθεί κατά την περίοδο 1988 – 1994, πρέπει να αντιμετωπιστούν σε κλίμα συνεννόησης και καλής διάθεσης. Για το λόγο αυτό η Πρόεδρος μας Αγγελική Οικονόμου ήδη δήλωσε ενώπιον της Πταισματοδίκου Αθηνών, η οποία την κάλεσε και πάλι να εξεταστεί ως μάρτυρας στην ποινική υπόθεση που ξεκίνησε μετά την υπ' αρ. 334/09.01.2017 αναφορά μας στον Εισαγγελέα Πρωτοδικών, ότι δεν επιθυμεί την περαιτέρω δίωξη των στελεχών της Εταιρίας σας.

Τέλος σας καλούμε να ορίσετε μια κοινή συνάντηση, προκειμένου να αντιμετωπιστούν σωστά και λειτουργικά τα χρονίζοντα ανωτέρω θέματα.



Κοινοποίηση: 1) ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

2) Ε.Π.ΑΣ.Π.Π.Ε.

3) Σ.Ε.Ε.Τ.Ε.-Π.Π.Ε.