

Tax & Accounting newsletter

Εγκύκλιος 2107/2025 | Εισφορές για συνταξιοδοτικές παροχές και συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών

Σε συνέχεια των τροποποιήσεων του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ΚΦΕ) βάσει του Ν. 5178/2025, οι οποίες ισχύουν αναδρομικά από την 1η Ιανουαρίου 2024, εκδόθηκε η Εγκύκλιος 2107/2025 (Εγκύκλιος) για την παροχή διευκρινίσεων σχετικά με τη φορολογική μεταχείριση των εισφορών εργοδότη και εργαζομένου σε επαγγελματικά ταμεία και ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα.



Απαλλαγή φόρου μισθωτής εργασίας | Υπολογισμός της βάσης για το όριο του 20%

Οι εισφορές εργοδότη και εργαζομένου σε Ταμεία Προαιρετικής Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ προαιρετικής ασφάλισης), εκ μετατροπής Αλληλοβοηθητικά Ταμεία σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 20 του Ν. 3029/2002 (ΑΤ) και τα ασφάλιστρα στα ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα εξαιρούνται από τον υπολογισμό του φορολογητέου εισοδήματος από μισθωτή εργασία, στον βαθμό που δεν υπερβαίνουν ετησίως και σωρευτικά το 20% του αθροίσματος α) των ακαθάριστων αποδοχών του εργαζομένου από μισθωτή εργασία και β) των παροχών σε είδος που συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία.

Σύμφωνα με την Εγκύκλιο για τον υπολογισμό αυτό συνυπολογίζονται όλα τα ποσά που αποτελούν ακαθάριστες αποδοχές κατά τα οριζόμενα στο εργατικό δίκαιο, ανεξαρτήτως του εάν υπολογίζονται στο εισόδημα από μισθωτή εργασία για σκοπούς φορολογίας εισοδήματος.

Παρότι ακριβής ορισμός των «ακαθάριστων αποδοχών» δεν απαντάται σε διάταξη εργατικού δικαίου, η Εγκύκλιος διευκρινίζει ενδεικτικά ότι στη βάση υπολογισμού περιλαμβάνονται:

- οι νόμιμες κρατήσεις για τις υποχρεωτικές ασφαλιστικές εισφορές του εργαζομένου, ήτοι εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία ή ΤΕΑ υποχρεωτικής ασφάλισης του εργαζομένου,
- οι εισφορές σε ΤΕΑ προαιρετικής ασφάλισης, ΑΤ και τα ασφάλιστρα σε ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα που βαρύνουν τον εργαζόμενο,
- οι εισφορές που βαρύνουν τον εργαζόμενο για ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή κάλυψη του ίδιου (και του/της συζύγου και των τέκνων του/της) ή για ασφάλιση ζωής ή ανικανότητας, έως το ποσό των 1.500 ευρώ ετησίως,

Όλα τα ανωτέρω, εφόσον αποτελούν ακαθάριστες αποδοχές κατά τα οριζόμενα στο εργατικό και το ασφαλιστικό δίκαιο.

- η αξία των παροχών σε είδος του άρθρου 13 ΚΦΕ.

Ειδικοί κανόνες για ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών (defined benefits)

Ούτε ο νόμος ούτε η Εγκύκλιος παρέχουν ορισμό των «συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών». Στην πράξη, τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι προγράμματα βάσει των οποίων ο εργοδότης υπόσχεται συγκεκριμένες παροχές συνταξιοδότησης (εφάπαξ καταβολής ή σύνταξη) με την πλήρωση των προϋποθέσεων συνταξιοδότησης.

Η Εγκύκλιος επιβεβαιώνει ότι το όριο του 20% δεν εφαρμόζεται στα υφιστάμενα — κατά τον χρόνο έναρξης ισχύος του νόμου (20.12.2023)— προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Ως προς τη φορολόγηση των συνταξιοδοτικών παροχών που καταβάλλονται ειδικώς στο πλαίσιο προγραμμάτων καθορισμένων παροχών, διευκρινίζεται ότι:

- Εφόσον η παροχή λαμβάνεται από τον εργαζόμενο μετά την 01.01.2024, εφαρμόζονται οι νέοι φορολογικοί συντελεστές του άρθρου 15 παρ. 4α ΚΦΕ (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 107 του Ν. 5078/2023) για το σύνολο της παροχής και η παρακράτηση ακολουθεί τους νέους συντελεστές του άρθρου 64 παρ. 1(ε) ΚΦΕ (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 109 του Ν. 5078/2023). Αυτό διαφέρει από τα τυπικά ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα, για τα οποία η μεταβατική διάταξη του άρθρου 110 παρ. 15 του Ν. 5078/2023 προβλέπει ότι τα ποσά που έχουν σωρευθεί έως 31.12.2023 φορολογούνται

σύμφωνα με το προϊσχύον καθεστώς, ενώ τα ποσά που σωρεύονται από 01.01.2024 και εφεξής φορολογούνται σύμφωνα με τους νέους συντελεστές, λαμβανομένης υπόψη ολόκληρης της ασφαλιστικής περιόδου.

- Εφόσον καταβληθεί η παροχή, τα ασφαλιστικά έτη που έχουν ήδη ληφθεί υπόψη για τη φορολόγησή της δεν συνυπολογίζονται εκ νέου κατά την καταβολή μελλοντικής παροχής.

Τι ακολουθεί

Μετά από ένα μεγάλο διάστημα αβεβαιότητας γύρω από τα ανωτέρω ζητήματα λόγω των αλλεπάλληλων τροποποιήσεων του νομοθετικού πλαισίου και της έλλειψης επικαιροποιημένων οδηγιών από την φορολογική διοίκηση, οι εργοδότες καλούνται τώρα να επανεξετάσουν προσεκτικά τους υπολογισμούς μισθοδοσίας, ώστε να διασφαλίσουν τη συμμόρφωση υπό το φως της Εγκυκλίου 2107/2025.

Για περισσότερες πληροφορίες



Μαρία Ζούπα
Partner | Head of Corporate Tax

m.zoupa@zeya.com



Νταϊάνα Τσουραπά
Partner | Tax & Accounting

d.tsourapa@zeya.com



Ειρήνη Κασάπογλου
Director | Tax & Accounting

i.kasapoglou@zeya.com

Με την επιφύλαξη παντός δικαιώματος. Απαγορεύεται η άνευ πρότερης αδειάς αναπαραγωγή και η μετάδοση του παρόντος υπό οποιαδήποτε μορφή και με οποιονδήποτε τρόπο, καθώς και η αποθήκευσή του σε οποιοδήποτε σύστημα το οποίο επιτρέπει την ανάκτησή του. Αιτήματα για την εξουσιοδότηση άλλης χρήσης υλικού που προστατεύεται από δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας, συμπεριλαμβανομένης της άδειας αναπαραγωγής αποσπασμάτων αυτού σε άλλες δημοσιεύσεις, θα απευθύνονται στους εκδότες. Θα γίνεται πλήρης αναφορά στον συγγραφέα, στον εκδότη και στην πηγή.

Κανένα σημείο του παρόντος ενημερωτικού δελτίου δεν θα ερμηνεύεται ως παροχή νομικής συμβουλής. Το ενημερωτικό δελτίο είναι αναγκαστικά γενικής φύσης. Ως εκ τούτου πρέπει να ζητούνται επαγγελματικές συμβουλές προτού γίνει οποιαδήποτε ενέργεια βάσει του παρόντος.