



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ
ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΑΜΕΣΗΣ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ: Α'

Ταχ. Δ/ση : Καρ.Σερβίας 10
Ταχ. Κώδικας : 10184 Αθήνα
Πληροφορίες : Δ. Παπαγιάννης
Τηλέφωνο : 210.3375315-6
Fax : 210.3375001
E-Mail : d12.a@yo.syzefxis.gov.gr
Url : www.aade.gr

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ - Υπογεγραμμένο Από:
GRIGORIOS BINTOS
Ημερομηνία: 2017.05.10 09:07:35 EEST

Αθήνα , 3 Μαΐου 2017
Αριθ. Πρωτ.: ΔΕΑΦ Α 1065567 ΕΞ
2017

ΠΡΟΣ : Τ.Ε.Α. – Σ.Ο.Ε.Λ. – Ν.Π.Ι.Δ.
Γραφείο Προέδρου
Καποδιστρίου 28
10682 ΑΘΗΝΑ

Θέμα: Φορολογική μεταχείριση εισφορών για την εξαγορά χρόνου ασφάλισης που καταβάλλεται σε Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης.

ΣΧΕΤ.: Η από 13.2.2017 αίτησή σας.

Απαντώντας στη σχετική αίτησή σας, αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

1. Με τις διατάξεις της περ.στ' της παρ.3 του άρθρου 12 του ν.4172/2013 ορίζεται ότι ως ακαθάριστα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και συντάξεις θεωρούνται και οι συντάξεις που χορηγούνται από κύριο και επικουρικό φορέα υποχρεωτικής ασφάλισης, καθώς και από επαγγελματικά ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο.

Περαιτέρω, με τις διατάξεις της περ.ε' της παρ.1 του άρθρου 14 του ίδιου νόμου ορίζεται ότι από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις εξαιρούνται οι ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλει ο εργαζόμενος περιλαμβανομένων των εισφορών εργοδότη και εργαζομένου υπέρ των επαγγελματικών ταμείων που έχουν συσταθεί με νόμο.

2. Με το με Α.Π. ΔΕΑΦ Α 1017036 ΕΞ2016/2.2.2016 έγγραφό μας διευκρινίστηκε ότι στην έννοια των κρατήσεων υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων της περ.δ' παρ.1 άρθρου 14 του ν.4172/2013 περιλαμβάνονται όχι μόνο τα ποσά που παρακρατούνται από τη μισθοδοσία των εργαζομένων ή ανάλογα από τα ταμεία ασφάλισης κατά την καταβολή των συντάξεων στους δικαιούχους και αποδίδονται στα ασφαλιστικά ταμεία, αλλά και τα ποσά που καταβάλλονται στα

ασφαλιστικά ταμεία απευθείας από τον ίδιο το φορολογούμενο και αφορούν τη μισθωτή εργασία. Προκειμένου να αφαιρούνται τα ποσά αυτά από το εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις θα πρέπει να καταβάλλονται υποχρεωτικά βάσει διάταξης νόμου. Περαιτέρω, όταν ο φορολογούμενος, ασκώντας το δικαίωμα που του παρέχει ο νόμος, υπάγεται στην προαιρετική ασφάλιση, δικαιούται να αφαιρέσει από το εισόδημά του από μισθωτή εργασία και συντάξεις τις ασφαλιστικές εισφορές του προς το ασφαλιστικό ταμείο στο οποίο υπάχθηκε προαιρετικά, εφόσον οι εισφορές αυτές προβλέπονται στο νόμο και σχετίζονται με τη μισθωτή εργασία.

3. Με το ανωτέρω έγγραφο διευκρινίστηκε επίσης ότι κρατήσεις ή εισφορές που καταβάλλονται από τον ίδιο τον ασφαλισμένο στα ασφαλιστικά ταμεία είτε για εξαγορά προϋπηρεσίας είτε για αναγνώριση χρόνου στρατιωτικής θητείας είτε για αναγνώριση χρόνου ασφαλίσεως, χρόνου απεργίας και κενών διαστημάτων και γενικά κρατήσεις ή εισφορές που αποσκοπούν στη λήψη ή την προσαύξηση ποσού σύνταξης ή μερίσματος, στη συμπλήρωση των απαιτούμενων ημερών ασφάλισης για τη λήψη σύνταξης, ή στην παροχή εφάπαξ βοηθήματος και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης, αφαιρούνται από το εισόδημά του από μισθωτή εργασία και συντάξεις υπό την προϋπόθεση ότι αυτές εμπίπτουν στα αναφερόμενα στην προηγούμενη παράγραφο. Περαιτέρω, για να εκπίπτουν οι εισφορές αυτές θα πρέπει να αποδεικνύεται πλήρως η καταβολή τους με σχετικές βεβαιώσεις που εκδίδουν τα ασφαλιστικά ταμεία. Στις περιπτώσεις που δεν προβλέπεται η έκδοση ή χορήγηση των βεβαιώσεων αυτών, τότε οι ανωτέρω εισφορές θα εκπίπτουν εφόσον προσκομισθούν οι σχετικές αποδείξεις εξόφλησης των ασφαλιστικών ταμείων ή των πιστωτικών ιδρυμάτων, συνοδευόμενες από σχετικές αποφάσεις, ή με κάθε άλλο νόμιμο αποδεικτικό μέσο.

Περαιτέρω, με το ίδιο ως άνω έγγραφο διευκρινίστηκε ότι ανάλογα εκπίπτουν από το εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις και οι ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλονται από τον ίδιο τον εργαζόμενο υπέρ επαγγελματικών ταμείων που έχουν συσταθεί με νόμο. Στις βεβαιώσεις που χορηγούν τα επαγγελματικά ταμεία στις περιπτώσεις αυτές θα πρέπει να αναγράφεται υποχρεωτικά και ο νόμος σύμφωνα με τον οποίο έχουν συσταθεί τα ταμεία αυτά.

4. Με την αριθμ. ΑΤ10/Φ.51020/36232/648 (ΦΕΚ 3166 Β'/3.10.2016) Απόφαση Υφυπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης εγκρίθηκε το Καταστατικό του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ του ΣΩΜΑΤΟΣ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ – Ν.Π.Ι.Δ. (Τ.Ε.Α. – Σ.Ο.Ε.Α. – Ν.Π.Ι.Δ.), το οποίο καταρτίστηκε με το υπ' αριθμ. 18.364/27.07.2016 συμβολαιογραφικό έγγραφο. Σύμφωνα με το άρθρο 1 του Καταστατικού, συνιστάται νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, με την επωνυμία «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ του ΣΩΜΑΤΟΣ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ – Ν.Π.Ι.Δ.», το οποίο αποκαλείται για συντομία «Ταμείο». Σύμφωνα με το ίδιο άρθρο, το Ταμείο διέπεται από το Καταστατικό, από τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του ν.3029/2002, τις Υπουργικές Αποφάσεις που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση του Νόμου αυτού, καθώς και από το ενσωματωμένο στην έννομη τάξη δίκαιο της Ε.Ε. (Οδηγίας 2003/41/Ε.Κ.), όπως ισχύει κάθε φορά και από κάθε τροποποίηση της εσωτερικής νομοθεσίας

καθώς και της νομοθεσίας της Ε.Ε. Το Ταμείο υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης και στον έλεγχο αφ' ενός της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής και αφ' ετέρου της επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Σκοπός του Ταμείου, σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 2 του Καταστατικού, είναι η χορήγηση παροχών στους ασφαλισμένους, επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχόμενης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση για τους ασφαλιστικούς κινδύνους γήρατος, θανάτου, αναπηρίας, επαγγελματικού ατυχήματος, ασθένειας, διακοπής της εργασίας. Οι χορηγούμενες παροχές είναι σε χρήμα και καταβάλλονται περιοδικώς ή εφάπαξ. Περαιτέρω, ως αρχικός σκοπός του Ταμείου, σύμφωνα με την παρ.2 του ίδιου άρθρου, ορίζεται η χορήγηση παροχής συνταξιοδοτικής συμπληρωματικής ασφαλιστικής προστασίας, για την κάλυψη του κινδύνου γήρατος και για το σκοπό αυτό συνιστάται στο Ταμείο Κλάδος Σύνταξης.

Οι πόροι του Ταμείου, σύμφωνα με το άρθρο 19, μεταξύ άλλων, προέρχονται και από τις τακτικές εισφορές των ασφαλισμένων και των εταιριών καθώς και από τις **εξαγορές πλασματικών ετών ασφάλισης.**

5. Από τα ανωτέρω και κατ' ανάλογη εφαρμογή των αναφερομένων στην παρ.3 του παρόντος, συνάγεται ότι αφαιρούνται από το εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις και οι εισφορές που καταβάλλονται στο ανωτέρω επαγγελματικό ταμείο που έχει συσταθεί βάσει του ν.3029/2002, και οι οποίες, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Καταστατικού του, αφορούν την **εξαγορά χρόνου ασφάλισης.**

ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ

Η ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΡΙΑ ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΗ

ΜΑΡΙΑΝΝΑ ΗΛΙΟΚΑΥΤΟΥ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ:

1. Γραφείο κ. Γεν. Δ/ντή Φορολογικής Διοίκησης
2. Δ/νση Εφαρμογής Άμεσης Φορολογίας – Τμ.Α'(2) – Φ.Τ.(1)