



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Αριθμ. Πρωτ. : 241246/4

Αριθμ. Φακ. : 048

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡΙΘΜ. 25 161

Προς τις Ασφαλιστικές
Εταιρίες – Μέλη της Ένωσης

Αφορά Κλάδο Ζωής & HR

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10,
ΑΘΗΝΑ.
Τ.Κ. 105 57

T: (+30) 210 33 34 100
F: (+30) 210 33 34 149
E: info@eaaee.gr

www.eaaee.gr

Αθήνα, 7 Ιανουαρίου 2025

Υπόψη
Δ/ντων Συμβούλων/ Γεν. Δ/ντών
Οικονομικών Διευθυντών
Υπευθύνων Κλάδου Ζωής/ Ομαδικών Συμβολαίων
Υπευθύνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Φορολογικών Θεμάτων,
Νομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού/HR & Λογιστηρίων

Εγκύκλιος ΑΑΔΕ Α.Π. 2107/23.12.2025 με τίτλο «Παροχή διευκρινίσεων σε συνέχεια της Ε.2060/2024 εγκυκλίου για την εφαρμογή των διατάξεων των περ. ε), ι) και ια) της παρ. 1 του άρθρου 14 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α' 167), σε συνδυασμό με την παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 (Α' 211), κατόπιν της τροποποίησής τους με τα άρθρα 35 και 36 του ν. 5178/2025 (Α' 22) και των διατάξεων της παρ. 2 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023»

Θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε ότι στις 23.12.2025 εκδόθηκε από την ΑΑΔΕ η αναφερόμενη στην επικεφαλίδα Εγκύκλιος, με την οποία παρέχονται διευκρινίσεις αναφορικά με τις φορολογικές διατάξεις της νομοθεσίας περί επαγγελματικής ασφάλισης, όπως αυτές τροποποιήθηκαν τον Φεβρουάριο 2025 με τον ν. 5178/2025. Το πλήρες κείμενο της Εγκυκλίου, η οποία τροποποιεί εν μέρει την προηγούμενη Εγκύκλιο της ΑΑΔΕ Ε.2060/2024, επισυνάπτεται στο παρόν.

Πιο αναλυτικά, η νέα Εγκύκλιος της ΑΑΔΕ επικεντρώνεται, μετά από αρκετούς μήνες από την ψήφιση του ν. 5178/2025, στις αλλαγές που εισήγαγε ο συγκεκριμένος νόμος και για τις οποίες είχατε ενημερωθεί με την Εγκύκλιο 24 918/20.2.2025. Η Εγκύκλιος της ΑΑΔΕ περιλαμβάνει, ειδικότερα, διευκρινίσεις σε τρία βασικά σημεία του υφιστάμενου πλαισίου επαγγελματικής ασφάλισης, οι οποίες έχουν επιγραμματικά ως εξής:

Α. Βάση υπολογισμού εισφορών/ ασφαλίσεων

Με τις διατάξεις του ν. 5178/2025, λαμβάνονται πλέον υπόψη οι ακαθάριστες αποδοχές από τη μισθωτή εργασία και όχι το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία όπως οριζόταν στις προϊσχύουσες διατάξεις, **διευρύνοντας, σε ικανοποίηση αιτήματος της ΕΑΕΕ, την προβλεπόμενη βάση υπολογισμού εισφορών και ασφαλίσεων.**

./.

Αυτό πρακτικά σημαίνει ότι θα λαμβάνονται υπόψη οι παροχές σε είδος καθώς επίσης και οι νόμιμες κρατήσεις για υποχρεωτικές ασφαλιστικές εισφορές (σε ασφαλιστικά ταμεία ή ΤΕΑ υποχρεωτικής ασφάλισης) του εργαζομένου, συμπεριλαμβανομένων και των κρατήσεων για ασφάλιστρα και εισφορές για την καταβολή των οποίων βαρύνεται ο εργαζόμενος.

Ομοίως ισχύουν για τις περιπτώσεις φορολογουμένων που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα.

Περαιτέρω, επιβεβαιώνεται, ότι τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται στο πλαίσιο υφιστάμενων κατά την έναρξη ισχύος του ν. 5078/2023, ομαδικών προγραμμάτων προκαθορισμένων παροχών (defined benefit), εξαιρούνται στο σύνολό τους από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία κατά τα οριζόμενα στην περ. ι) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ΚΦΕ.

Β. Εισφορές και ασφάλιστρα που καταβάλλονται για την ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή κάλυψη εργαζομένων

Σύμφωνα με το άρθρο 36 του ν. 5178/2025, το οποίο τροποποίησε την περ. ια) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ΚΦΕ με αναδρομική ισχύ από το φορολογικό έτος 2024 και εφεξής, διευρύνθηκε το πεδίο της φορολογικής απαλλαγής που αφορά στις εισφορές ή/και ασφάλιστρα που καταβάλλονται για την ιατροφαρμακευτική κάλυψη των εργαζομένων.

Ειδικότερα, από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία εξαιρούνται πλέον τα ποσά εισφορών ή/και ασφαλιστρών που καταβάλλονται είτε από τον εργαζόμενο είτε από τον εργοδότη στο πλαίσιο ασφαλιστηρίων συμβολαίων για την κάλυψη νοσοκομειακής περίθαλψης, όχι μόνο του ίδιου του εργαζόμενου, όπως ίσχυε έως σήμερα, αλλά και του/της συζύγου και των εξαρτώμενων τέκνων του.

Γ. Φορολογική αντιμετώπιση των παροχών που καταβάλλονται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων προγραμμάτων προκαθορισμένων παροχών (defined benefit)

Με την παρ. 2 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 επιφυλάσσεται ιδιαίτερος κανόνας για τις παροχές των ομαδικών προγραμμάτων προκαθορισμένων παροχών.

Ειδικότερα, ορίζεται ότι οι φορολογικοί συντελεστές της παρ. 1 του άρθρου 107 του ίδιου νόμου εφαρμόζονται στα πρόσωπα που λαμβάνουν για πρώτη φορά παροχή στο πλαίσιο των εν λόγω προγραμμάτων, ανεξαρτήτως του χρόνου σύναψης του προγράμματος. Για τις περιπτώσεις αυτές δεν εφαρμόζεται το πρώτο εδάφιο της παρ. 15 του άρθρου 110 του ν. 5078/2023, δηλαδή ο γενικός μεταβατικός κανόνας περί διαχωρισμού της παροχής στο τμήμα που αντιστοιχεί σε ποσά συσσωρευθέντα έως 31.12.2023 (φορολογούμενα με το προϊσχύον καθεστώς) και στο τμήμα που αντιστοιχεί σε ποσά καταβληθέντα από 1.1.2024 και εφεξής (φορολογούμενα με το νέο καθεστώς). Περαιτέρω, ως προς τον χρόνο που θα πρέπει να ληφθεί υπόψη, διευκρινίζεται ότι στις περιπτώσεις αυτές θα υπολογιστεί το σύνολο του χρόνου που έχει διανυθεί μέχρι τότε στο πλαίσιο ομαδικού

συμβολαίου ή σε ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης, εφαρμοζομένου του δεύτερου εδαφίου της παρ.15 του άρθρου 110 του ν. 5078/2023.

Για περαιτέρω διευκρινίσεις μπορείτε να επικοινωνήσετε με την Κέλλυ Χατζηδημητρίου, Αναπλ. Δ/ντρια Νομικής Υπηρεσίας και Διεθνών Σχέσεων ΕΑΕΕ (210 33 34 135, e.chatzidimitriou@eae.gr).

Με εκτίμηση,

Ελίνα Παπασπυροπούλου
Γενική Διευθύντρια

Εύα Βαρουχάκη
Διευθύντρια Νομικής Υπηρεσίας
& Διεθνών Σχέσεων



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΑΜΕΣΗΣ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ Α΄**

Αθήνα, 23 Δεκεμβρίου 2025

Α.Π: Ε 2107

Ταχ. Δ/υση : Πειραιώς 180
Ταχ. Κώδικας : 17778 Τάυρος
Τηλέφωνο : 213 1410219/215 **ΠΡΟΣ:** Ως προς τον πίνακα διανομής
E-mail : deaf@aade.gr
Url : www.aade.gr

ΘΕΜΑ: Παροχή διευκρινίσεων σε συνέχεια της Ε.2060/2024 εγκυκλίου για την εφαρμογή των διατάξεων των περ. ε), ι) και ια) της παρ. 1 του άρθρου 14 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), σε συνδυασμό με την παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 (Α΄ 211), κατόπιν της τροποποίησής τους με τα άρθρα 35 και 36 του ν. 5178/2025 (Α΄ 22) και των διατάξεων της παρ. 2 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Α) ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Εγκύκλιος που αφορά στην παροχή διευκρινίσεων για την εφαρμογή των διατάξεων των περ. ε), ι) και ια) της παρ. 1 του άρθρου 14 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013), εφεξής ΚΦΕ, σε συνδυασμό με την παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 και των διατάξεων της παρ. 2 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023.

Β) ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ

Παρέχονται διευκρινίσεις σε συνέχεια της Ε.2060/2024 εγκυκλίου ως προς τη φορολογική αντιμετώπιση: α) των ασφαλιστικών εισφορών που καταβάλλονται σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης και ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (Α΄ 160) και των ασφαλιστρών που καταβάλλονται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων, κατόπιν της τροποποίησης των περ. ε), ι) και ια) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ΚΦΕ με τις διατάξεις του άρθρου 36 του ν. 5178/2025 και της τροποποίησης του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 με το άρθρο 35 του ν. 5178/2025, καθώς και β) των ασφαλιστρών και των παροχών που καταβάλλονται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων προγραμμάτων

προκαθορισμένων παροχών (defined benefit) κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 2 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023.

Γ) ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Η εγκύκλιος αφορά τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης προαιρετικής ασφάλισης, τα ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 και τα ασφαλισμένα σε αυτά φυσικά πρόσωπα, τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που παρέχουν ομαδικά συνταξιοδοτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια, τις επιχειρήσεις που συνάπτουν τέτοια συμβόλαια για τους εργαζομένους τους και τους δικαιούχους τέτοιων συμβολαίων.

Με την Ε.2060/2024 εγκύκλιο παρασχέθηκαν διευκρινίσεις ως προς τη φορολογική αντιμετώπιση των ασφαλιστικών εισφορών που καταβάλλονται σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ) προαιρετικής ασφάλισης και ταμεία της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002 (εκ μετατροπής αλληλοβοηθητικά ταμεία), των ασφαλιστρών που καταβάλλονται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων, των συνταξιοδοτικών παροχών που καταβάλλονται από τα ανωτέρω ταμεία και των συνταξιοδοτικών παροχών που καταβάλλονται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων, κατόπιν της τροποποίησης των περ. δ), ε), στ), ι) και ια) της παρ. 1 του άρθρου 14 και της παρ. 4 του άρθρου 15 του ΚΦΕ, με τις διατάξεις των άρθρων 106 και 107 του ν. 5078/2023 (Α' 211).

Οι περ. ε), ι) και ια) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ΚΦΕ, τροποποιήθηκαν με την παρ. 1 του άρθρου 36 του ν. 5178/2025 και συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, στις περ. ε) και ι) ως προς το ποσό εισφορών και ασφαλιστρών που εξαιρείται από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία, γίνεται πλέον παραπομπή στο ανώτατο ποσό που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 και στην περ. ια) στο ποσό εισφορών και ασφαλιστρών που εξαιρείται από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία συμπεριλήφθηκαν και τα ποσά που καταβάλλονται για τον σύζυγο και τα τέκνα του εργαζόμενου.

Σύμφωνα δε με την παρ. 2 του άρθρου 36 του ν. 5178/2025, οι πιο πάνω τροποποιήσεις εφαρμόζονται για εισφορές και ασφαλιστρα που καταβάλλονται από το φορολογικό έτος 2024 και μετά.

Επίσης, με το άρθρο 35 του ν. 5178/2025 τροποποιήθηκε η παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 και πλέον ορίζεται ότι για τον προσδιορισμό του ανώτατου ποσού εισφορών και ασφαλιστρών, λαμβάνεται ως βάση υπολογισμού το σύνολο των ακαθάριστων αποδοχών από μισθωτή εργασία πλέον των παροχών σε είδος του άρθρου 13 ΚΦΕ, αντί του ακαθάριστου εισοδήματος από μισθωτή εργασία όπως όριζε η προϊσχύουσα διάταξη.

Κατόπιν των ανωτέρω, παρέχονται για ζητήματα φορολογίας εισοδήματος οι ακόλουθες νεότερες διευκρινίσεις σε συνέχεια της Ε.2060/2024 εγκυκλίου ως προς την εφαρμογή των εν θέματι διατάξεων όπως τροποποιήθηκαν με τον ν. 5178/2025 και ισχύουν αναδρομικά για εισφορές και ασφαλιστρα που καταβάλλονται από το φορολογικό έτος 2024 και μετά, καθώς και συμπληρωματικές διευκρινίσεις για την εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 2 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023, σχετικά με τα ομαδικά ασφαλιστήρια συνταξιοδοτικά συμβόλαια προγραμμάτων προκαθορισμένων παροχών (defined benefit).

Α. Ως προς το ανώτατο ποσό εισφορών και ασφαλίσεων που λαμβάνεται υπόψη για την εφαρμογή των διατάξεων των περ. ε) και ι) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ΚΦΕ.

1. Σύμφωνα με την περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ΚΦΕ, όπως τροποποιήθηκε κατά τα ανωτέρω, από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις εξαιρούνται οι ασφαλιστικές εισφορές για συνταξιοδοτικές παροχές που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου υπέρ των ΤΕΑ προαιρετικής ασφάλισης και υπέρ των ταμείων της παρ. 20 του άρθρου 6 του ν. 3029/2002, οι οποίες δεν υπερβαίνουν το ανώτατο ποσό που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023, εκτός εάν η υπέρβαση αφορά ποσά, η καταβολή των οποίων επιβάλλεται με απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής.

Περαιτέρω, σύμφωνα με την περ. ι) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ΚΦΕ, ως ισχύει όπως επίσης τροποποιήθηκε κατά τα ανωτέρω, από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις εξαιρούνται τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων, τα οποία δεν υπερβαίνουν το ανώτατο ποσό που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023, εκτός εάν η υπέρβαση αφορά ποσά, η καταβολή των οποίων επιβάλλεται με απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής.

Εξάλλου, με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023, όπως τροποποιήθηκε κατά τα ανωτέρω, ορίζεται ότι για τους μισθωτούς και όσους αποκτούν εισόδημα από μισθωτή εργασία, οι ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλουν ο εργαζόμενος και ο εργοδότης υπέρ των ΤΕΑ προαιρετικής ασφάλισης και των ταμείων του άρθρου 98 του ίδιου νόμου (εκ μετατροπής αλληλοβοηθητικά ταμεία) για τις συνταξιοδοτικές παροχές, καθώς και τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο και τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν ετησίως και σωρευτικά το είκοσι τοις εκατό (20%) του αθροίσματος των ακαθάριστων αποδοχών τους από τη μισθωτή εργασία και των παροχών σε είδος του άρθρου 13 του ΚΦΕ που συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία.

Με το τελευταίο δε εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023, ορίζεται ότι για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου των παραπάνω περιπτώσεων δεν λαμβάνονται υπόψη ποσά, η καταβολή των οποίων επιβάλλεται με απόφαση της αρμόδιας αρχής, στο πλαίσιο των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, ή διατίθενται για την κάλυψη λειτουργικών δαπανών.

2. Σύμφωνα με την αιτιολογική έκθεση για το άρθρο 36 του ν. 5178/2025, με το άρθρο αυτό μεταξύ άλλων, σε συνέχεια των τροποποιήσεων του άρθρου 35, προσαρμόζεται το άρθρο 14 ΚΦΕ, παραπέμποντας ευθέως στο ανώτατο όριο εισφορών και ασφαλίσεων που ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023.

3. Επίσης με το πρώτο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 ορίζεται ότι το ανώτατο ποσό ασφαλίσεων της παρ. 1 του ίδιου άρθρου δεν εφαρμόζεται για τα υφιστάμενα κατά την έναρξη ισχύος του εν λόγω νόμου ομαδικά ασφαλιστήρια συνταξιοδοτικά συμβόλαια προγραμμάτων προκαθορισμένων παροχών (defined benefit).

4. Κατόπιν των ανωτέρω διευκρινίζονται τα εξής:

4.1. Για την εφαρμογή των διατάξεων των περ. ε) και ι) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ΚΦΕ για το φορολογικό έτος 2024 και επόμενα, για τους μισθωτούς και όσους αποκτούν εισόδημα από μισθωτή εργασία, ως ανώτατο όριο εισφορών και ασφαλίσεων που καταβάλλουν ο εργαζόμενος και ο εργοδότης υπέρ των ΤΕΑ προαιρετικής ασφάλισης και των εκ μετατροπής αλληλοβοηθητικών ταμείων για τις συνταξιοδοτικές παροχές και στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων, αντίστοιχα, λαμβάνεται υπόψη το οριζόμενο στην παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 35 του ν. 5178/2025, ανώτατο ετήσιο όριο ασφαλιστικών εισφορών και ασφαλίσεων, αντίστοιχα, ήτοι το είκοσι τοις εκατό (20%) του αθροίσματος α) των ακαθάριστων αποδοχών τους από τη μισθωτή εργασία και β) των παροχών σε είδος του άρθρου 13 του ΚΦΕ που συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία, μη συνυπολογιζόμενων ποσών, η καταβολή των οποίων επιβάλλεται με απόφαση της αρμόδιας αρχής, στο πλαίσιο των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, ή διατίθενται για την κάλυψη λειτουργικών δαπανών.

4.2 Δεδομένου ότι σύμφωνα με τις τροποποιηθείσες διατάξεις πλέον λαμβάνονται υπόψη οι ακαθάριστες αποδοχές από τη μισθωτή εργασία και όχι το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία όπως οριζόταν στις προϊσχύουσες διατάξεις, ποσά που αποτελούν ακαθάριστες αποδοχές κατά τα οριζόμενα στο εργατικό δίκαιο, συνυπολογίζονται ανεξαρτήτως του εάν υπολογίζονται στο εισόδημα από μισθωτή εργασία για τη φορολογία εισοδήματος και δεν ισχύουν τα σχετικά με τις προϊσχύουσες διατάξεις αναφερόμενα στην Ε.2060/2024 εγκύκλιο. Λαμβάνονται δηλαδή ενδεικτικά υπόψη και αποδοχές που περιλαμβάνονται στην παρ. 1 του άρθρου 14 του ΚΦΕ, όπως οι νόμιμες κρατήσεις για υποχρεωτικές ασφαλιστικές εισφορές (σε ασφαλιστικά ταμεία ή ΤΕΑ υποχρεωτικής ασφάλισης) του εργαζομένου και οι κρατήσεις για ασφάλιστρα και εισφορές των περ. ε), ι) και ια) της παρ. 1 του άρθρου 14 ΚΦΕ για την καταβολή των οποίων βαρύνεται επίσης ο εργαζόμενος, εφόσον αποτελούν ακαθάριστες αποδοχές κατά τα οριζόμενα στο εργατικό και το ασφαλιστικό δίκαιο. Ομοίως, για τις περιπτώσεις φορολογουμένων που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα και εμπίπτουν στην περ. στ) της παρ. 2 του άρθρου 12 του ΚΦΕ και καταβάλλουν εισφορές των περ. ε) και ια) ή ασφάλιστρα στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων των περ. ι) και ια) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ΚΦΕ, γίνεται δεκτό ότι λαμβάνεται υπόψη το ποσό των ακαθάριστων εσόδων στο σύνολό του, συμπεριλαμβανόμενων δηλαδή και των ασφαλιστικών εισφορών και ασφαλίσεων που καταβλήθηκαν.

4.3 Περαιτέρω, τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται στο πλαίσιο υφιστάμενων κατά την έναρξη ισχύος του ν. 5078/2023, ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων προγραμμάτων προκαθορισμένων παροχών (defined benefit), εξαιρούνται στο σύνολό τους από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία κατά τα οριζόμενα στην περ. ι) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ΚΦΕ, δεδομένου ότι το ανώτατο ποσό ασφαλίσεων της παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 δεν εφαρμόζεται για τα εν λόγω ομαδικά ασφαλιστήρια συνταξιοδοτικά συμβόλαια σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παρ. 2 του ιδίου άρθρου.

4.4 Κατά τα λοιπά, εξακολουθούν να ισχύουν όσα διευκρινίσθηκαν με την Ε.2060/2024 εγκύκλιο. Σημειώνεται ότι τα αναφερόμενα στην Ε.2060/2024 ως προς τις παροχές σε είδος που συνυπολογίζονται για την εφαρμογή των διατάξεων των περ. ε) και ι) του άρθρου 14 του ΚΦΕ, εξακολουθούν να ισχύουν, δεδομένου ότι η τροποποιηθείσα κατά τα ανωτέρω διάταξη της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 περιλαμβάνει πλέον ρητά τις παροχές σε είδος του άρθρου 13 του ΚΦΕ που συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία.

Β. Ως προς τις εισφορές και τα ασφάλιστρα που εξαιρούνται από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία κατ' εφαρμογή της περ. ια) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ΚΦΕ

5. Σύμφωνα με την περ. ια) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ΚΦΕ, όπως τροποποιήθηκε με την παρ. 1 του άρθρου 36 του ν. 5178/2025, από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις εξαιρούνται οι εισφορές που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή και τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου σε ΤΕΑ προαιρετικής ασφάλισης για την ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή κάλυψη του εργαζομένου, του συζύγου και των τέκνων του ή για την κάλυψη του κινδύνου ζωής ή ανικανότητάς του, καθώς και τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή και τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου για την ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή κάλυψη του εργαζομένου, του συζύγου και των τέκνων του ή για την κάλυψη του κινδύνου ζωής ή ανικανότητάς του στο πλαίσιο ασφαλιστηρίου συμβολαίου, μέχρι του ποσού των χιλίων πεντακοσίων (1.500) ευρώ ετησίως ανά εργαζόμενο.

6. Κατόπιν των ανωτέρω, διευκρινίζεται ότι κατ' εφαρμογή των διατάξεων της περ. ια) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ΚΦΕ όπως τροποποιήθηκαν αναδρομικά, από το φορολογικό έτος 2024 και επόμενα, από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία εξαιρούνται και τα ποσά εισφορών ή /και ασφαλίσεων που καταβάλλονται είτε από τον εργαζόμενο είτε από τον εργοδότη για την ασφάλιση όχι μόνο του ιδίου του εργαζομένου αλλά και του συζύγου και των τέκνων του, σε αντίθεση με τις προϊσχύουσες διατάξεις που αφορούσαν στα ποσά που καταβάλλονταν για την ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή κάλυψη μόνο του εργαζομένου και δεν ισχύουν τα σχετικά αναφερόμενα στην Ε.2060/2024 εγκύκλιο. Σημειώνεται ότι όπως έχει διευκρινιστεί και με την Ε. 2060/2024 εγκύκλιο, το υπόψη όριο των χιλίων πεντακοσίων (1.500) ευρώ αφορά σωρευτικά τις εισφορές ή/και τα ασφάλιστρα (εργοδότη ή/και εργαζομένου) που καταβάλλονται σε ΤΕΑ προαιρετικής ασφάλισης ή/και στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων, αντίστοιχα και επομένως το άθροισμα των εισφορών ή/και ασφαλίσεων που καταβάλλονται ανά εργαζόμενο, το σύζυγο και τα τέκνα του.

Γ. Ως προς την φορολογική αντιμετώπιση των παροχών που καταβάλλονται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων προγραμμαμάτων προκαθορισμένων παροχών (defined benefit), κατ' εφαρμογή της διάταξης του δευτέρου εδαφίου της παρ. 2 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023

7. Με το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023 ορίζεται ότι οι φορολογικοί συντελεστές της παρ. 1 του άρθρου 107 και οι αντίστοιχοι συντελεστές παρακράτησης φόρου του άρθρου 109 του ίδιου νόμου, ισχύουν για πρόσωπα που λαμβάνουν για πρώτη φορά παροχή στο πλαίσιο των προγραμμάτων του πρώτου εδαφίου

της ίδιας διάταξης, ήτοι στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων προγραμμάτων προκαθορισμένων παροχών (defined benefit), από 1ης.1.2024 και εφεξής.

Με την παρ. 1 του άρθρου 107 του ίδιου νόμου αντικαταστάθηκε η παρ. 4 του άρθρου 15 του ΚΦΕ από τις παρ. 4α και 4β. Ειδικότερα, με την παρ. 4α του άρθρου 15 του ΚΦΕ ρυθμίζεται η φορολόγηση των συνταξιοδοτικών παροχών που καταβάλλονται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων.

Με το πρώτο εδάφιο της παρ. 15 του άρθρου 110 του ίδιου νόμου, ορίζεται ότι τα σωρευμένα ποσά κατ' άτομο στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων μέχρι την 31η.12.2023 φορολογούνται σύμφωνα με το προϊσχύον καθεστώς. Περαιτέρω με το δεύτερο και τρίτο εδάφιο της ίδιας ως άνω διάταξης ορίζεται ότι για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί στα ποσά που σωρεύονται από την 1η.1.2024 και εφεξής λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του χρόνου που έχει διανυθεί στο πλαίσιο ομαδικού συμβολαίου ή σε ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης, καθώς και ότι εφόσον καταβληθεί η παροχή, χρόνος που λήφθηκε υπόψη για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί σε αυτή δεν προσμετράται εκ νέου για τη φορολόγηση μελλοντικής παροχής στο πλαίσιο μεταγενέστερης ασφάλισης σε Τ.Ε.Α. ή ομαδικό ασφαλιστήριο συνταξιοδοτικό συμβόλαιο.

8. Από τα ανωτέρω συνάγεται ότι:

8.1 Ειδικά ως προς τα πρόσωπα που λαμβάνουν παροχές που καταβάλλονται στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων προγραμμάτων προκαθορισμένων παροχών (defined benefit) από 1ης.1.2024 και εφεξής, ισχύει η διάταξη του δευτέρου εδαφίου της παρ. 2 του άρθρου 105 του ν. 5078/2023, η οποία θέτει ειδικά για τα συγκεκριμένα ασφαλιστήρια προγράμματα ως κριτήριο για την υπαγωγή των ποσών που καταβάλλονται βάσει αυτών στις διατάξεις της παρ. 4α του άρθρου 15 και της περ ε) της παρ. 1 του άρθρου 64 του ΚΦΕ αντίστοιχα, αποκλειστικά το χρόνο που λήφθηκε για πρώτη φορά η παροχή και όχι η μεταβατική διάταξη του πρώτου εδαφίου της παρ. 15 του άρθρου 110 του ν. 5078/2023, που ισχύει για τα λοιπά ομαδικά ασφαλιστήρια συνταξιοδοτικά συμβόλαια. Επομένως στις περιπτώσεις αυτές για τη φορολόγηση του συνόλου των εν λόγω παροχών που καταβάλλονται από 1ης.1.2024 και εφεξής, εφαρμόζεται η διάταξη της παρ. 4α του άρθρου 15 του ΚΦΕ και αντίστοιχα ως προς την παρακράτηση του φόρου η περ ε) της παρ. 1 του άρθρου 64 του ΚΦΕ, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 109 του ν. 5078/2023.

8.2. Ως προς τον χρόνο ασφάλισης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό του φόρου κατ' εφαρμογή της παρ. 4α του άρθρου 15 του ΚΦΕ για τις παροχές που καταβάλλονται από 1.1.2024 στο πλαίσιο ομαδικών συνταξιοδοτικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων προκαθορισμένων παροχών, εφαρμόζονται τα οριζόμενα στο δεύτερο και τρίτο εδάφιο της παρ. 15 του άρθρου 110 του ν. 5078/2023, που ρυθμίζουν το ζήτημα αυτό για τη φορολόγηση των ποσών που σωρεύονται από 1.1.2024 και καταβάλλονται στο πλαίσιο των λοιπών ομαδικών συνταξιοδοτικών συμβολαίων και φορολογούνται ομοίως κατ' εφαρμογή της παρ. 4α του άρθρου 15 του ΚΦΕ δηλαδή λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του χρόνου που έχει διανυθεί στο πλαίσιο ομαδικού συμβολαίου ή σε ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης. Εφόσον δε καταβληθεί η παροχή, χρόνος που λήφθηκε υπόψη για τον υπολογισμό του φόρου που αντιστοιχεί σε αυτή δεν προσμετράται εκ νέου για τη φορολόγηση μελλοντικής

παροχής στο πλαίσιο μεταγενέστερης ασφάλισης σε Τ.Ε.Α. ή ομαδικό ασφαλιστήριο συνταξιοδοτικό συμβόλαιο.

**Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗΣ ΑΡΧΗΣ
ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ**

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΙΤΣΙΛΗΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ:**I. ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΓΙΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑ**

1. Αποδέκτες πίνακα Γ (εκτός του αριθμού 2 αυτού)
2. Επιχειρησιακή Δ/νση ΣΔΟΕ Αττικής & Επιχειρησιακή Δ/νση ΣΔΟΕ Μακεδονίας
3. Γενική Δ/νση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης
4. Διεύθυνση Στρατηγικής Τεχνολογιών Πληροφορικής (με την παράκληση να αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της ΑΑΔΕ και στην Ηλεκτρονική Βιβλιοθήκη της ΑΑΔΕ)

II. ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΓΙΑ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ

1. Αποδέκτες πινάκων Α', Β' (εκτός των αριθ.1 και 2 αυτού), ΣΤ', Ζ' (εκτός των αριθ.2, 5 και 6 αυτού) Η' (εκτός αριθμού 4, 10, και 11), Θ', Ι', ΙΒ', ΙΓ', ΙΔ', ΙΕ', ΙΣΤ', ΙΖ', ΙΗ', ΙΘ', Κ', ΚΑ', ΚΒ' και ΚΓ'
2. Υπουργείο Ανάπτυξης, Γενική Γραμματεία Εμπορίου, Γενική Δ/νση Αγοράς και Προστασίας Καταναλωτή, Δ/νση Εταιρειών, Πλ. Κάνιγγος, Τ.Κ. 101 81, Αθήνα
3. Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ), Βουλής 7, Τ.Κ.105 62, Αθήνα
4. Περιοδικό «Φορολογική Επιθεώρηση»
5. Γραφείο κ. Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών
6. Γραφείο κ. Υφυπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών
7. Γραφείο Γενικής Γραμματέως Φορολογικής Πολιτικής
8. Δ.Τ.Δ. – Εγκεκριμένοι Οικονομικοί Φορείς

III. ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ

1. Γραφείο κ. Διοικητή Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων
2. Γραφείο κ. Γενικού Δ/ντή Φορολογίας
3. Γραφεία κ.κ. Γενικών Διευθυντών
4. Δ/νση Εφαρμογής Άμεσης Φορολογίας- Τμήματα Α', Β', Γ'
5. Διεύθυνση Νομικής Υποστήριξης