

Της **ΑΡΓΥΡΩΣ Κ. ΜΑΥΡΟΥΛΗ**
a.mavrouli@realnews.gr

Ποιοι και πώς θα ασφαλίζονται στα επαγγελματικά ταμεία

Αναλυτικός οδηγός με 9 ερωτήσεις-απαντήσεις



Αφορολόγητα θα παραμείνουν τα ποσά που έχουν ήδη συσσωρευτεί οι ασφαλισμένοι στα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ), ανεξάρτητα από το πότε και πώς θα επιλέξουν να τα αξιοποιήσουν, όπως προβλέπει διάταξη του μίνι ασφαλιστικού νομοσχεδίου για την αναμόρφωση του πλαισίου λειτουργίας τους.

Ωστόσο, με την ψήφιση του νομοσχεδίου, θα ενεργοποιηθεί η επιβολή κλιμακωτού φόρου τόσο στις παροχές των ΤΕΑ όσο και στα ομαδικά ασφαλιστικά συμβόλαια.

Σύμφωνα με την ηγεσία του υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, θα υπάρξουν μεταβατικές διατάξεις για τους ήδη ασφαλισμένους σε ΤΕΑ, ώστε για τα συσσωρευμένα ποσά στους ατομικούς λογαριασμούς μέχρι και την ψήφιση του νόμου να ισχύουν οι σημερινές φορολογικές διατάξεις και οι υφιστάμενες καταστατικές διατάξεις των ταμείων όσον αφορά τα ηλικιακά όρια.

Ο υπουργός Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης **Αδωνις Γεωργιάδης** και ο υφυπουργός **Πάνος Τσακλόγλου** επεσήμαναν ότι με τις προωθούμενες αλλαγές ωφελούνται ή επηρεάζονται πάνω από 1,5 εκατομμύριο πολίτες.

Στόχος των προωθούμενων αλλαγών, όπως ξεκαθαρίζει η ηγεσία του υπουργείου Εργασίας, είναι η ανάπτυξη του θεσμού, που δεν θα στηρίζεται σε εφήμερα φορολογικά κίνητρα, αλλά σε αρχές, κανόνες, πραγματικές ανάγκες, δεσμούς εμπιστοσύνης και υψηλή ποιότητα υπηρεσιών προς τους ασφαλισμένους.

Όσο περισσότερος χρόνος έχει διανυθεί σε ΤΕΑ ή ομαδικό ασφαλιστικό συμβόλαιο, τόσο μικρότερος είναι ο συντελεστής φορολόγησης, ώστε να ενισχύεται η μακροπρόθεσμη αποταμίευση. Παράλληλα, παρέχονται επιπρόσθετα φορολογικά κίνητρα για την καταβολή σύνταξης (και όχι εφάπαξ), ώστε να διασφαλίζεται συμπληρωματικό εισόδημα καθ' όλη τη διάρκεια του συνταξιοδοτικού βίου.

1 Πώς λειτουργούν τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης; Ποιοι συμμετέχουν;

Τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης είναι κεφαλαιοοικονομικού χαρακτήρα. Κάθε ασφαλισμένος αποκτά ατομικό «κουμπαρά», στον οποίο καταβάλλει τις εισφορές που μπορεί να καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή/και τον εργοδότη (εφόσον υπάρχει διπλή χρηματοδότηση), οι οποίες επενδύονται.

Εφόσον συμπληρώσει το ηλικιακό όριο ή/και τον αριθμό ετών ασφάλισης που προβλέπει το καταστατικό του ΤΕΑ, λαμβάνει τη συνταξιοδοτική παροχή, που υπολογίζεται στη βάση του συσσωρευμένου ποσού εισφορών και των αποδόσεων.

2 Σήμερα, υπάρχουν Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης στην Ελλάδα;

Ο θεσμός της επαγγελματικής ασφάλισης υπάρχει στη χώρα από το 2002. Σήμερα, λειτουργούν 28 Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης που έχουν συσταθεί κατά κύριο λόγο από εργοδότες-μεγάλες επιχειρήσεις και συμμετέχουν 50.000 ασφαλισμένοι με κεφάλαια διαχείρισης 300 εκατ. ευρώ.

3 Πώς φορολογούνται οι εισφορές που καταβάλλονται σε Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης;

Οι εισφορές που καταβάλλονται σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης εξαιρούνται από τη φορολογία εισοδήματος έως το 20% των αποδοχών του εργαζομένου ή, εναλλακτικά, έως 15.000 ευρώ.

Όποιο από τα δύο ποσά είναι μικρότερο αναπροσαρμόζεται κατ' έτος βάσει του πληθωρισμού.

4 Πώς φορολογούνται οι παροχές των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης; Τι παροχές θα λάβει ο ασφαλισμένος;

Μέχρι σήμερα, οι παροχές ήταν αφορολόγητες. Με την προωθούμενη ρύθμιση, προβλέπεται κλιμακωτή φορολόγηση των παροχών των ΤΕΑ, ανάλογα με τα χρόνια ασφάλισης κάθε ασφαλισμένου. Όσο περισσότερος χρόνος έχει διανυθεί σε ΤΕΑ ή ομαδικό ασφαλιστικό συμβόλαιο, τόσο μικρότερος είναι ο συντελεστής φορολόγησης, ώστε να ενισχύεται η μακροπρόθεσμη αποταμίευση.

Επιπλέον, παρέχονται επιπρόσθετα φορολογικά κίνητρα για την καταβολή σύνταξης, μέσω της οποίας διασφαλίζεται συμπληρωματικό εισόδημα καθ' όλη τη διάρκεια του συνταξιοδοτικού βίου.

■ Για 0-5 έτη ασφάλισης, προβλέπεται 20% φορολόγηση για τα εφάπαξ και 10% για τη σύνταξη.

■ Για 6-15 έτη ασφάλισης, προβλέπεται 15% φορολόγηση για τα εφάπαξ και 7,5% για τη σύνταξη.

■ Για 16-25 έτη ασφάλισης, προβλέπεται 10% φορολόγηση για τα εφάπαξ και 5% για τη σύνταξη.

■ Για 26 έτη ασφάλισης και άνω, προβλέπεται 5% φορολόγηση για τα εφάπαξ και 2,5% για τη σύνταξη.

5 Σε ποια ηλικία οι ασφαλισμένοι θα μπορούν να λάβουν την παροχή από το ΤΕΑ;

Πλέον τίθενται ενιαίες προϋποθέσεις για τη λειτουργία των ΤΕΑ. Προϋπόθεση λήψης της παροχής από το ΤΕΑ είναι είτε η συνταξιοδότηση από τον κύριο φορέα ασφάλισης, είτε η συμπλήρωση του 67ου έτους, ανεξαρτήτως ετών ασφάλισης, είτε η συμπλήρωση του 55ου έτους με 20 χρόνια ασφάλισης. Εάν ο ασφαλισμένος πληροί κάποια από τις δύο τελευταίες προϋποθέσεις, είναι δηλαδή 67 ετών ή 55 ετών με 20 χρόνια ασφάλισης, και εξακολουθεί να εργάζεται, μπορεί να λάβει μέχρι το 50% του ποσού που έχει συσσωρευθεί στον ατομικό του λογαριασμό, αφήνοντας το υπόλοιπο για να συνεχίσει να επενδύεται.

6 Εκεί τη δυνατότητα ένας ασφαλισμένος να «σπάσει» τον ατομικό του λογαριασμό πρόωρα;

Με την προτεινόμενη ρύθμιση, προβλέπεται η δυνατότητα του ασφαλισμένου να λάβει και πρόωρα την παροχή ή μέρος αυτής, με αυξημένο (κατά 50%) φορολογικό συντελεστή, εφόσον έχει τουλάχιστον 15 έτη ασφάλισης στο ΤΕΑ. Με τη ρύθμιση αυτή, διευκολύνονται οι ασφαλισμένοι να χρησιμοποιήσουν το ποσό που έχουν αποταμιεύσει για την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών στη ζωή τους.

7 Προβλέπονται μεταβατικές διατάξεις για τους ήδη ασφαλισμένους σε ΤΕΑ;

Για τους ήδη ασφαλισμένους σε ΤΕΑ προβλέπονται μεταβατικές ρυθμίσεις, σύμφωνα με τις οποίες για τα συσσωρευμένα ποσά στους ατομικούς λογαριασμούς μέχρι την ψήφιση του νόμου εφαρμόζονται οι προϊσχύουσες φορολογικές διατάξεις και οι υφιστάμενες καταστατικές διατάξεις των ταμείων όσον αφορά τα ηλικιακά όρια.

8 Πώς εποπτεύονται τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης;

Από την 1η/1/2025 τα ΤΕΑ θα εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος σε ό,τι αφορά τόσο την τήρηση της νομοθεσίας όσο και τη βιωσιμότητά τους και την επενδυτική τους στρατηγική. Η εποπτεία ακολουθεί την οδηγία IORP II, που έχει ως στόχο τη χρηστή διακυβέρνηση, τη διαφάνεια και την εξασφάλιση των συμφερόντων του ασφαλισμένου.

9 Τι θα αλλάξει με τα αλληλοβοηθητικά ταμεία;

Εντός πενταετίας, τα υφιστάμενα αλληλοβοηθητικά ταμεία θα μετατραπούν σε ΤΕΑ. Και σε αυτά θα εφαρμοστούν οι ίδιοι κανόνες που ισχύουν για τις προϋποθέσεις λήψης των παροχών, αλλά και για τη φορολόγησή τους.

Φόρος

Με την προωθούμενη ρύθμιση, προβλέπεται κλιμακωτή φορολόγηση των παροχών των ΤΕΑ, ανάλογα με τα χρόνια ασφάλισης