



Αριθ. Πρωτ.: 151643 / 71  
Αριθ. Φακ.: 056, 062

ΕΞΑΙΡΕΤΙΚΑ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟ  
Ενδιαφέρει Κλάδο Ζωής

Αθήνα, 30 Ιανουαρίου 2012

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΜΕ ΑΡΙΘ. 20740  
Προς Ασφαλιστικές Εταιρίες-  
-Μέλη της Ε.Α.Ε.Ε.

Υπόψη Οικονομικών Δ/νσεων  
Υπευθύνων Κλάδου Ζωής & Δικτύων

Κύριοι,

**Τοποθέτηση του Υπουργείου Οικονομικών σε σχέση με την έκπτωση δαπάνης για την αγορά  
unit linked προϊόντων**

Σας αποστέλλουμε συνημμένα απαντητικό έγγραφο του Υπουργείου Οικονομικών σε επιστολή (συν. 1) που είχε σταλεί από την Ε.Α.Ε.Ε. και με την οποία ζητούσε διευκρινίσεις σε σχέση με το ισχύον καθεστώς έκπτωσης της δαπάνης για αγορά unit linked προϊόντων. Η επιστολή αυτή είχε σταλεί από την Ε.Α.Ε.Ε. σε συνεννόηση με την Ένωση Θεσμικών Επενδυτών, η οποία και αυτή είχε προχωρήσει σε ανάλογη ενέργεια.

Ο προβληματισμός, ειδικότερα, ως προς τι ισχύει αναφορικά με το πιο πάνω θέμα είχε ανακύψει μετά τη θέση σε ισχύ των διατάξεων της παρ.1 του άρθρου 27 του ν.3986/2011, με τις οποίες καταργήθηκε από 1.1.2011, μεταξύ άλλων, η έκπτωση της περ.στ' της παρ.1 του άρθρου 8 του Κ.Φ.Ε. σχετικά με τη δαπάνη αγοράς μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων που ήταν συνδεδεμένα με ασφαλιστήρια ζωής καθώς και μεριδίων που ήταν συνδεδεμένα με ασφαλιστήρια ζωής μέσω εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου, υπό τον όρο ότι διακρατούνταν για τρία χρόνια από την αγορά τους. Οι διατάξεις αυτές είχαν ισχύ για αγορές από 1.1.2005 έως 31.12.2009.

Συνεπώς, το ερώτημα που ετίθετο ήταν κατά πόσον δικαιούνται της έκπτωσης αυτής ασφαλισμένοι οι οποίοι συμπλήρωσαν την τριετία διακράτησης εντός του 2011 (για αγορά το 2008) ή θα την συμπληρώσουν εντός του 2012 (για αγορά το 2009), από το συνολικό εισόδημα του έτους 2011 ή 2012 αντίστοιχα, η οποία (έκπτωση) θα δηλωνόταν στη δήλωση φορολογίας του οικονομικού έτους 2012 ή 2013 αντίστοιχα.

Η τοποθέτηση του Υπουργείου στο παραπάνω ερώτημα ήταν αρνητική, υποστηρίζοντας ότι «...η κατάργηση της εν λόγω διάταξης έγινε λόγω των υφιστάμενων δυσμενών οικονομικών συνθηκών, στο πλαίσιο εφαρμογής του Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής, και ως εκ τούτου δεν αντιμετωπίζεται η περίπτωση έκπτωσης της ως άνω δαπάνης για τα έτη 2012-2013...».

Με εκτίμηση,

Μ. Αντωνάκη  
Γενική Διευθύντρια

Ε. Βαρουχάκη  
Επικεφαλής Νομικής Υπηρεσίας  
& Διεθνών Σχέσεων

Συν. : 1. Από 02.12.2011 επιστολή Ε.Α.Ε.Ε. (υπ. αριθ. πρωτ. 149522/812)  
2. Από 20.01.2012 απάντηση Υπ. Οικονομικών

λσ

Αριθ. Πρωτ.: 149522/812  
Αριθ. Φακ.: 056

Αθήνα, 2 Δεκεμβρίου 2011

Κύριο  
Δ. Σταματόπουλο  
Γενικό Διευθυντή  
Γενική Διεύθυνση Φορολογίας Εισοδήματος  
Τμήμα Β'  
Υπουργείο Οικονομικών  
Καρ. Σερβίας 10  
101 84 - Αθήνα

Κύριε Σταματόπουλε,

**Έκπτωση δαπάνης για την αγορά μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων που είναι  
συνδεδεμένα με ασφαλιστήρια ζωής καθώς και σε αυτά που είναι συνδεδεμένα με ασφαλιστήρια  
ζωής μέσω εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου**

---

Με την περ.στ) της παρ. 1 του άρθρου 8 του ν.2238/94, η οποία προστέθηκε με την παρ.3 του άρθρου 2 του ν.3296/04, είχε θεσπιστεί έκπτωση από το εισόδημα ποσοστού 20% της δαπάνης που καταβλήθηκε από το φορολογούμενο για την αγορά μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων εσωτερικού που είναι συνδεδεμένα με ασφαλιστήρια ζωής καθώς και για την αγορά μεριδίων που είναι συνδεδεμένα με ασφαλιστήρια ζωής μέσω εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου.

Η έκπτωση αυτή ίσχυε για αγορές ασφαλιστηρίων συμβολαίων που θα πραγματοποιούνταν από 1.1.2005 έως 31.12.2009, με την προϋπόθεση ότι τα μερίδια δεν θα μεταβιβασθούν για τρία (3) έτη από την ημερομηνία αγοράς τους.

Περαιτέρω, με τη διάταξη του άρθρου 27 της παρ.1 του ν.3986/2011 «Επείγοντα Μέτρα Εφαρμογής του Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2011-2015» καταργήθηκε η ως άνω έκπτωση. Βάσει της παρ.8 του ίδιου άρθρου 27, οι διατάξεις αυτού εφαρμόζονται για εισοδήματα και δαπάνες που πραγματοποιούνται από 1.1.2011 και μετά.

Κατόπιν τούτων και σε εκτέλεση της ΠΟΛ. 1016/2005 θεωρούμε ότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις θα προχωρήσουν κανονικά στην έκδοση των σχετικών βεβαιώσεων με ημερομηνία 31.12.2011 για όσους κατόχους ασφαλιστηρίων ζωής είχαν πραγματοποιήσει τη δαπάνη έως 31.12.2008, ούτως ώστε να την εκπέσουν με τη δήλωση φορολογίας οικονομικού έτους 2012. Εννοείται ότι η έκπτωση συντρέχει υπό την προϋπόθεση ότι τα μερίδια έχουν διακρατηθεί μέχρι 31.12.2011.

Αντίστοιχα, το ίδιο θα πρέπει να ισχύσει και για τη δήλωση φορολογίας οικονομικού έτους 2013, δηλαδή έκδοση βεβαιώσεων με ημερομηνία 31.12.2012 για όσους κατόχους ασφαλιστηρίων είχαν πραγματοποιήσει την εν λόγω δαπάνη αγοράς έως 31.12.2009 και είχαν διακρατήσει τα μερίδια μέχρι 31.12.2012.

Για το λόγο αυτό θα πρέπει στο Έντυπο Ε1 των οικονομικών ετών 2012 και 2013 να υπάρξει η σχετική καταχώριση προκειμένου ο φορολογούμενος να δηλώσει τη συγκεκριμένη δαπάνη.

Η προαναφερόμενη προσέγγιση θεωρούμε ότι είναι συνεπής στο γράμμα των διατάξεων του ν.3986/2011, καθώς ο νομοθέτης θέλησε να καταργήσει την έκπτωση αυτή από τη χρήση 2011 και μετά, χωρίς ωστόσο να «ακυρώνει» κερτημένα, βάσει προγενέστερης φορολογικής ρύθμισης, δικαιώματα που ανάγονται σε δαπάνες προηγούμενων χρήσεων.

Επ' ευκαιρία, πάντως, της παρούσας, θα θέλαμε να τονίσουμε την ανάγκη επαναφοράς της ρύθμισης της περ.στ) της παρ.1 του άρθρου 8 του Κ.Φ.Ε. Το πρόσκαιρο ταμειακό όφελος που προκύπτει από την κατάργησή της είναι μεν αντιληπτό, ωστόσο θα πρέπει να συνεκτιμηθεί από τη φορολογική αρχή το ευρύτερο όφελος που συνεπάγεται η αναγνώριση της έκπτωσης για την εγχώρια κεφαλαιαγορά.

Μ. Αντωνάκη  
Γενική Διευθύντρια

Π. Παπανικολάου  
Πρόεδρος Επιτροπής Solvency II & Οικονομικών



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

Αθήνα, 20 Ιανουαρίου 2012

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Αρ. Πρωτ.: Δ12Α 1011717 ΕΞ 2012

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ  
ΚΑΙ ΤΕΛΩΝΕΙΑΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

ΓΕΝ. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΤΜΗΜΑ Α'

Ταχ. Δ/ση : Καρ. Σερβίας 10  
Τ.Κ. : 101 84  
Πληροφορίες : Κ. Παναγοπούλου  
Τηλέφωνο : 210 3375317, 318  
FAX : 210 3375001

ΠΡΟΣ: Ένωση Ασφαλιστικών  
Εταιρειών Ελλάδας  
Ξενοφώντος 10,  
105 57, Αθήνα

**ΘΕΜΑ: Έκπτωση δαπάνης για την αγορά μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων εσωτερικού.**

Απαντώντας στην από 08.12.2011 επιστολή σας, αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, σας γνωρίζουμε, τα ακόλουθα:

1. Με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 27 του ν.3986/2011 (ΦΕΚ 152 Α') καταργήθηκε, μεταξύ άλλων, η περ. στ' της παρ. 1 του άρθρου 8 του ν.2238/1994, η οποία προέβλεπε την έκπτωση, από το εισόδημα, σε ποσοστό είκοσι (20%) τοις εκατό της δαπάνης που καταβλήθηκε για την αγορά μεριδίων μετοχικών και μεικτών αμοιβαίων κεφαλαίων εσωτερικού, μεριδίων μετοχικών και μεικτών αμοιβαίων κεφαλαίων εσωτερικού που ήταν συνδεδεμένα με ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής, καθώς και μεριδίων που ήταν συνδεδεμένα με ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής, μέσω εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου, εφόσον αυτά δεν μεταβιβάζονταν για τρία (3) έτη από την αγορά τους.

Οι διατάξεις αυτές ίσχυαν για αγορές μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων που πραγματοποιήθηκαν από 01.01.2005 έως 31.12.2009.

2. Η κατάργηση της εν λόγω διάταξης έγινε λόγω των υφιστάμενων δυσμενών δημοσιονομικών συνθηκών, στο πλαίσιο εφαρμογής του Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής, και ως εκ τούτου δεν αντιμετωπίζεται η περίπτωση έκπτωσης της ως άνω δαπάνης για τα οικονομικά έτη 2012-2013. Επιπλέον, σας γνωρίζουμε ότι, επί του παρόντος, δεν εξετάζεται το ενδεχόμενο επαναφοράς της συγκεκριμένης ρύθμισης.

Ακριβές αντίγραφο

Η Προϊσταμένη της Γραμματείας

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

Α. ΚΑΡΑΒΟΚΥΡΗΣ

**ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ:**

1. Γραφείο του Δ/ντή Φορολογίας Εισοδήματος
2. Δ/ση Φορολογίας Εισοδήματος (Δ12) – Τμήμα Α' – Φάκ. Τεκμηρίωσης