

ΜΕΡΟΣ Β΄

ΑΤΟΜΙΚΟΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΝΗΛΙΚΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 29 — Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι η ενίσχυση της μακροχρόνιας αποταμίευσης, η προώθηση της χρηματοοικονομικής παιδείας και η δημιουργία περιουσιακών στοιχείων για τους νέους.

Άρθρο 30 — Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι η θέσπιση Ατομικού Επενδυτικού Λογαριασμού Ανηλίκων, ο οποίος αποτελεί ειδικό επενδυτικό λογαριασμό μακροχρόνιας αποταμίευσης και διέπεται από τους ειδικότερους κανόνες του παρόντος Μέρους.

Άρθρο 31 — Ορισμοί

1. Για την εφαρμογή του παρόντος Μέρους, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί: α) «Ατομικός Επενδυτικός Λογαριασμός Ανηλίκων» ή «Α.Ε.Λ.Α»: ο ατομικός αφορολόγητος επενδυτικός λογαριασμός που τηρείται στο όνομα ανήλικου φυσικού προσώπου και ανοίγεται από ενήλικο φυσικό πρόσωπο φορολογικό κάτοικο Ελλάδας, ο οποίος ασκεί τη γονική μέριμνα ή την επιμέλεια του ανήλικου φυσικού προσώπου, β) «αυτοδιαχείριση»: η επιλογή των επενδύσεων από τον ασκούντα τη νόμιμη διαχείριση του λογαριασμού του ανήλικου, εντός των ορίων του παρόντος Μέρους, που υλοποιείται μέσω της διαβίβασης εντολής εκτέλεσης σε πάροχο, σύμφωνα με τις παρ. 1, 2 και την περ. α) της παρ. 3 του άρθρου 33. γ) «διαχείριση»: η διαχείριση των επενδύσεων του Α.Ε.Λ.Α. από τον ασκούντα τη νόμιμη διαχείριση του λογαριασμού του ανήλικου, εντός των ορίων του παρόντος Μέρους, που υλοποιείται από πάροχο, σύμφωνα με τις παρ. 1, 2 και τις περ. β) έως δ) της παρ. 3 του άρθρου 33. δ) «δικαιούχος»: το ανήλικο φυσικό πρόσωπο στο όνομα του οποίου τηρείται ο Α.Ε.Λ.Α., ε) «εισφορά»: κάθε χρηματικό ποσό που καταβάλλεται σύμφωνα με το άρθρο 34, στ) «επενδυτικό προφίλ»: η επιλεγείσα σύνθεση των επενδύσεων ενός Α.Ε.Λ.Α., όπως αυτές προβλέπονται στο άρθρο 36, ζ) «συνεισφορά του Δημοσίου»: η χρηματική συνεισφορά του ελληνικού Δημοσίου υπέρ δικαιούχου Α.Ε.Λ.Α., σύμφωνα με το άρθρο 35, η) «πάροχος»: πιστωτικό ίδρυμα, Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, ασφαλιστική επιχείρηση ή άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που πληροί τις προϋποθέσεις του παρόντος Μέρους και παρέχει νόμιμα υπηρεσίες ή προϊόντα στο πλαίσιο Α.Ε.Λ.Α. στην Ελλάδα.

2. Όροι που έχουν ήδη οριστεί στους ν. 4099/2012 (Α΄ 250), ν. 4209/2013 (Α΄ 253) και ν. 4514/2018 (Α΄ 14), έχουν την έννοια που τους αποδίδεται σε αυτούς, εκτός αν άλλως ορίζεται στο παρόν Μέρος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΑΤΟΜΙΚΟΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΝΗΛΙΚΩΝ

Άρθρο 32 — Δημιουργία και λειτουργία του Ατομικού Επενδυτικού Λογαριασμού Ανηλίκων

1. Για κάθε παιδί που γεννιέται στην Ελλάδα ή αποκτά δικαίωμα υπαγωγής στον λογαριασμό σύμφωνα με την παρ. 2, ο ασκών τη γονική μέριμνα ή την επιμέλεια δύναται να ανοίξει έναν μοναδικό Α.Ε.Λ.Α..

2. Η διαδικασία δημιουργίας του Α.Ε.Λ.Α. εκκινεί με αίτηση του ασκούντος τη γονική μέριμνα ή την επιμέλεια στον πάροχο εφόσον το παιδί δεν έχει συμπληρώσει το δεύτερο (2ο) έτος της ηλικίας του κατά τον χρόνο της αίτησης και ολοκληρώνεται μέσω της διαλειτουργικότητας των πληροφοριακών συστημάτων του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, του Μητρώου Πολιτών του Υπουργείου Εσωτερικών και κάθε άλλης αρμόδιας δημόσιας αρχής.

3. Ο Α.Ε.Λ.Α. συνδέεται με τον μοναδικό αριθμό φορολογικής ή κοινωνικοασφαλιστικής ταυτοποίησης του δικαιούχου.

4. Πρόσωπα που ασκούν τη γονική μέριμνα ή την επιμέλεια άνω του ενός δικαιούχου δύνανται να ασκούν τη διαχείριση περισσότερων του ενός Α.Ε.Λ.Α..

Άρθρο 33 — Διαχείριση του Ατομικού Επενδυτικού Λογαριασμού Ανηλίκων

1. Μέχρι την ενηλικίωση του δικαιούχου, η διαχείριση του Α.Ε.Λ.Α. ασκείται από το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που ασκούν τη γονική μέριμνα ή την επιμέλειά του, αποκλειστικά προς το συμφέρον του δικαιούχου, χωρίς τούτο να απαιτείται να βεβαιούται με δικαστική απόφαση.

2. Οι ασκούντες τη γονική μέριμνα ή την επιμέλεια επιλέγουν ελεύθερα για τη διαχείριση του Α.Ε.Λ.Α. έναν από τους παρόχους ή την αυτοδιαχείριση του λογαριασμού.

3. Η διαχείριση του λογαριασμού μπορεί να περιλαμβάνει: α) αυτοδιαχειριζόμενο επενδυτικό λογαριασμό, β) επενδυτικό προϊόν ή υπηρεσία πιστωτικού ιδρύματος, γ) επενδυτικό προϊόν ή υπηρεσία Επιχείρησης Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, δ) ασφαλιστικό ή επενδυτικό προϊόν ασφαλιστικής επιχείρησης.

4. Η επιλογή του παρόχου ή του τρόπου διαχείρισης δεν επηρεάζει τη φορολογική μεταχείριση, το δικαίωμα συνεισφοράς του Δημοσίου ή τη φορητότητα του λογαριασμού και των περιουσιακών στοιχείων που έχουν αποκτηθεί και συνδέονται με τη λειτουργία του.

Άρθρο 34 — Εισφορές στον Ατομικό Επενδυτικό Λογαριασμό Ανηλίκων

1. Στον Α.Ε.Λ.Α. μπορούν να καταβάλλονται εισφορές από οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο.

2. Το συνολικό ποσό των εισφορών ανά Α.Ε.Λ.Α. δεν δύναται να υπερβαίνει τις δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ ανά ημερολογιακό έτος.

3. Το ανώτατο όριο της παρ. 2 αποτελεί το συνολικό όριο εισφορών για το σύστημα των λογαριασμών του παρόντος Μέρους.

Άρθρο 35 — Συνεισφορά του Δημοσίου

1. Το ελληνικό Δημόσιο καταβάλλει υπέρ κάθε δικαιούχου Α.Ε.Λ.Α. ποσό ίσο με το εκατό τοις εκατό (100%) των επιλέξιμων εισφορών, σύμφωνα με το άρθρο 34, που καταβάλλονται στον λογαριασμό, με μέγιστο ποσό χίλια διακόσια (1.200) ευρώ ανά ημερολογιακό έτος. Το μέγιστο ποσό αυξάνεται κατά ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%) ανά πενταετία.

2. Η συνεισφορά του Δημοσίου καταβάλλεται σε μηνιαία βάση για εισφορές έως εκατό (100) ευρώ ανά μήνα. Εφόσον καταβάλλονται ποσά υψηλότερα σε ορισμένους

μήνες και χαμηλότερα σε άλλους, πραγματοποιείται ετήσια εκκαθάριση για εισφορές που καταβλήθηκαν έως την 31η Δεκεμβρίου του οικείου ημερολογιακού έτους.

3. Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων πιστώνει το ποσό της συνεισφοράς του Δημοσίου στον Α.Ε.Λ.Α. εντός τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών από την αμετάκλητη πίστωση της επιλέξιμης εισφοράς στον Α.Ε.Λ.Α..

Άρθρο 36 — Επενδυτικοί κανόνες του Ατομικού Επενδυτικού Λογαριασμού Ανηλίκων

1. Τα κεφάλαια του Α.Ε.Λ.Α. επενδύονται αποκλειστικά σε επιλέξιμα χρηματοπιστωτικά μέσα και επενδυτικά προϊόντα.

2. Επιλέξιμα χρηματοπιστωτικά μέσα και επενδυτικά προϊόντα, για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους, είναι: α) Τα αμοιβαία κεφάλαια και τα διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (Exchange Traded Funds) που θεωρούνται Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.). β) Οι μετοχές που διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενη αγορά της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου. γ) Ομόλογα που διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενη αγορά της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου. δ) Καταθέσεις και αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς, εντός του ορίου μετρητών που αναφέρεται στην παρ.

3. Εξαιρούνται προϊόντα υψηλού κινδύνου, πολύπλοκα χρηματοοικονομικά προϊόντα και προϊόντα χωρίς υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο ή με υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο υψηλού ρίσκου ή πολύπλοκο, συμπεριλαμβανομένων ως εξαιρούμενων, ιδίως, των κρυπτοστοιχείων και προϊόντων των οποίων η αξία εξαρτάται αποκλειστικά ή κυρίως από κρυπτοστοιχεία, μετοχών που διαπραγματεύονται μόνον σε πολυμερείς μηχανισμούς διαπραγμάτευσης, προϊόντων μόχλευσης και παραγώγων εκτός πλαισίου Ο.Σ.Ε.Κ.Α., δομημένων προϊόντων και συμμετοχών σε οργανισμούς εναλλακτικών επενδύσεων, στους οποίους δεν συμπεριλαμβάνονται οι Ο.Σ.Ε.Κ.Α..

3. Η διακράτηση μετρητών δεν δύναται να υπερβαίνει το πέντε τοις εκατό (5%) της συνολικής αξίας του χαρτοφυλακίου, εκτός από προσωρινές αποκλίσεις που οφείλονται σε τεχνικούς λόγους, εισφορές ή μεταβιβάσεις κεφαλαίων. Ως μετρητά νοούνται οι καταθέσεις και τα αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς μαζί.

4. α) Η σύνθεση των επενδύσεων ενός Α.Ε.Λ.Α. (επενδυτικό προφίλ Α.Ε.Λ.Α.) για το ποσό που δεν αφορά διακράτηση μετρητών, δύναται να είναι μία από τις ακόλουθες: Επενδυτικό προφίλ Επενδύσεις σταθερού εισοδήματος Επενδύσεις σε μετοχές Συντηρητικό 100% Ισορροπημένο 0% 70% Αναπτυξιακό 30% 30% Δυναμικό 70% 0% 100% Ως επενδύσεις σταθερού εισοδήματος νοούνται οι επενδύσεις σε ομόλογα ή αμοιβαία κεφάλαια ομολόγων της παρ. 2 και καταθέσεις. β) Κανόνες διασποράς. Ο Α.Ε.Λ.Α. στηρίζεται σε έξι (6) όρια διασποράς διαφορετικά ανά επενδυτικό προφίλ, ώστε οι επενδύσεις του Α.Ε.Λ.Α. να είναι για το εν λόγω προφίλ επαρκώς κατανομημένες σε τίτλους, αμοιβαία κεφάλαια και χώρες, εφαρμοζόμενου σε κάθε επιλογή του ανώτατου ορίου πέντε τοις εκατό (5%) για τα μετρητά. Τα ως κάτωθι όρια υπολογίζονται ως ποσοστά επί του επενδεδυμένου μέρους του Α.Ε.Λ.Α. και καθίστανται αυστηρότερα όσο αυξάνεται η έκθεση σε μετοχικούς τίτλους. Όριο Συντηρητικό προφίλ Δυναμικό προφίλ Άμεσα κατεχόμενες μετοχές και ομόλογα, ανώτατο Ελάχιστος αριθμός εκδοτών σε άμεση κατοχή 0% Ισορροπημένο προφίλ Αναπτυξιακό προφίλ 15% 30% 30% Κανένας 10 10 15 Ανά εκδότη, ανώτατο Κανένα 3% 5% 5% Ανά αμοιβαίο κεφάλαιο, ανώτατο 50% 33% 25% 20% Ομολογιακά μη επενδυτικής διαβάθμισης, ανώτατο 20% 25% 25% 0% γ) Η κατανομή της περ. β)

διατηρείται με περιθώριο ανοχής δέκα (10) ποσοστιαίων μονάδων ως προς κάθε κατηγορία. Ο πάροχος ή ο ασκών τη διαχείριση του Α.Ε.Λ.Α., σε περίπτωση αυτοδιαχείρισης, αναπροσαρμόζει άπαξ ανά έτος και κατευθύνει τις νέες εισφορές στην κατηγορία που υπολείπεται κατά τα ανωτέρω, λαμβανομένου υπόψη του περιθωρίου ανοχής του πρώτου εδαφίου. δ) Η επιλογή του επενδυτικού προφίλ πραγματοποιείται με έγγραφη δήλωση προς τον πάροχο. Στην περίπτωση της αυτοδιαχείρισης, η επιλογή του επενδυτικού προφίλ γίνεται κατά το άνοιγμα του Α.Ε.Λ.Α.. Μεταβολή του επενδυτικού προφίλ επιτρέπεται έως δύο (2) φορές κατά τη διάρκεια λειτουργίας του Α.Ε.Λ.Α. υπό την προϋπόθεση ότι έχει παρέλθει χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε (5) ετών από την προηγούμενη δήλωση επιλογής επενδυτικού προφίλ. ε) Αν ο ασκών τη γονική μέριμνα ή την επιμέλεια του ανηλίκου δεν προβεί σε δήλωση προς τον πάροχο ως προς την επιλογή επενδυτικού προφίλ, ισχύει το άρθρο 37.

5. α) Η υποχρέωση επένδυσης βαρύνει τον επιλεγέντα πάροχο ή τον ασκούντα τη γονική μέριμνα ή την επιμέλεια του ανηλίκου, σε περίπτωση αυτοδιαχείρισης. Ο πάροχος επενδύει κάθε εισφορά και κάθε απόδοση από επένδυση εντός τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών από τη λήψη της εντολής. Κατά το χρονικό διάστημα του δεύτερου εδαφίου, επιτρέπεται τα μετρητά στον Α.Ε.Λ.Α. να ανέρχονται μέχρι το δέκα τοις εκατό (10%) της αξίας του συνολικού χαρτοφυλακίου. β) Για Α.Ε.Λ.Α. με υπόλοιπο μετρητών κατώτερο των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ δεν ισχύει το ανώτατο όριο του δέκα τοις εκατό (10%) της περ. α) για το χρονικό διάστημα των τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών από τη λήψη της εντολής.

Άρθρο 37 — Προεπιλεγμένη επενδυτική επιλογή

1. Σε περίπτωση που οι ασκούντες τη γονική μέριμνα ή την επιμέλεια του δικαιούχου δεν επιλέξουν επενδυτική στρατηγική, τα κεφάλαια του Α.Ε.Λ.Α. τοποθετούνται σε προεπιλεγμένη επενδυτική επιλογή.
2. Η προεπιλεγμένη επενδυτική επιλογή αποτελεί επενδυτικό προϊόν μακροχρόνιου ορίζοντα, συντηρητικού προφίλ εγγυημένου κεφαλαίου τόσο ως προς τις εισφορές σύμφωνα με το άρθρο 34 όσο και ως προς τη συνεισφορά του Δημοσίου σύμφωνα με το άρθρο 35, προσαρμοζόμενο στον χρόνο που απομένει έως τη συμπλήρωση του δέκατου όγδοου (18ου) έτους της ηλικίας του δικαιούχου.
3. Το συνολικό ετήσιο κόστος της προεπιλεγμένης επενδυτικής επιλογής δεν δύναται να υπερβαίνει ποσοστό μηδέν κόμμα πενήντα τοις εκατό (0,50 %) της αξίας του ενεργητικού που αποτελείται από το σύνολο των κεφαλαίων, ήτοι εισφορές σύμφωνα με το άρθρο 34 και συνεισφορά του Δημοσίου σύμφωνα με το άρθρο 35, σε ετησιοποιημένη βάση.

Άρθρο 38 — Κεφαλαιακή προστασία της κρατικά αντιστοιχιζόμενης βάσης

1. Κάθε πάροχος διαθέτει τουλάχιστον ένα προϊόν ανά επενδυτικό προφίλ στο οποίο προβλέπεται μηχανισμός εγγύησης που καλύπτει τόσο τις εισφορές σύμφωνα με το άρθρο 34 όσο και τη συνεισφορά του Δημοσίου σύμφωνα με το άρθρο 35. Η απόκτηση εγγυημένου προϊόντος δεν είναι υποχρεωτική για τη διατήρηση Α.Ε.Λ.Α. και τη χορήγηση συνεισφοράς του Δημοσίου σε αυτόν.
2. Η κοστολόγηση του εγγυημένου προϊόντος που παρέχεται από τον πάροχο διαμορφώνεται με βάση τις αρχές και τους περιορισμούς του άρθρου 42 και προσδιορίζεται με βάση αντικειμενικά και διαφανή κριτήρια κινδύνου, λαμβανομένων υπόψη ιδίως της μεταβλητότητας του χαρτοφυλακίου, του επιπέδου κάλυψης και του

υπολειπόμενου χρόνου έως τη συμπλήρωση του δέκατου όγδοου (18ου) έτους της ηλικίας του δικαιούχου.

Άρθρο 39 — Περιορισμός αναλήψεων

1. Τα κεφάλαια του Α.Ε.Λ.Α., ήτοι οι εισφορές, η συνεισφορά του Δημοσίου και οι επενδυτικές αποδόσεις, δεν επιτρέπεται να αναληφθούν πριν από τη συμπλήρωση του δέκατου όγδοου (18ου) έτους της ηλικίας του δικαιούχου.
2. Κατ' εξαίρεση του περιορισμού της παρ. 1, ανάληψη μπορεί να πραγματοποιηθεί σε περίπτωση: α) θανάτου γονέα ή του ασκούντος τη γονική μέριμνα ή την επιμέλεια του δικαιούχου, β) θανάτου του δικαιούχου του Α.Ε.Λ.Α., γ) σοβαρών λόγων υγείας του δικαιούχου του Α.Ε.Λ.Α., όπως αυτοί πιστοποιούνται από δημόσιο νοσοκομείο.
3. Δεν επιτρέπεται η ενεχυρίαση, η εκχώρηση, η κατάσχεση ή η με οποιονδήποτε τρόπο επιβάρυνση των δικαιωμάτων του δικαιούχου επί του Α.Ε.Λ.Α. πριν από την ενηλικίωσή του, με την επιφύλαξη ειδικότερων διατάξεων αναγκαστικού δικαίου. Ο Α.Ε.Λ.Α. και τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν αποκτηθεί και συνδέονται με τη λειτουργία του, συμπεριλαμβανομένων τυχόν εισφορών που έχει καταβάλει σε αυτόν ο διαχειριστής του λογαριασμού που έχει τη γονική μέριμνα ή την επιμέλεια του δικαιούχου, μόνος ή από κοινού με άλλο φυσικό πρόσωπο, δεν ανήκουν στην πτωχευτική περιουσία του διαχειριστή του λογαριασμού.
4. Σε περίπτωση που γίνει ανάληψη οποιουδήποτε ποσού από τον Α.Ε.Λ.Α. κατά παράβαση της παρ. 1, επιστρέφεται αυτόματα από τον πάροχο στο ελληνικό Δημόσιο, προ της απόδοσης ποσών στον ασκούντα τη γονική μέριμνα ή την επιμέλεια του δικαιούχου, το σύνολο της συνεισφοράς του Δημοσίου που έχει καταβληθεί μέχρι το χρονικό σημείο της ανάληψης, συμπεριλαμβανομένων των αποδόσεων αυτής.

Άρθρο 40 — Δικαιώματα του δικαιούχου κατά την ενηλικίωση

1. Με τη συμπλήρωση του δέκατου όγδοου (18ου) έτους της ηλικίας του δικαιούχου, ο Α.Ε.Λ.Α. μετατρέπεται σε προσωπικό περιουσιακό του δικαίωμα.
2. Ο δικαιούχος δύναται να επιλέξει: α) την ολική ανάληψη των κεφαλαίων του λογαριασμού ή β) τη μεταφορά του συνόλου των κεφαλαίων σε καταθετικό λογαριασμό του ιδίου ή γ) τη μεταφορά του συνόλου των κεφαλαίων σε επενδυτικό λογαριασμό του ιδίου ή δ) την ανάληψη μέρους των κεφαλαίων του λογαριασμού και τη μεταφορά του υπολοίπου σε επενδυτικό λογαριασμό του ιδίου ή σε τυπικό καταθετικό λογαριασμό του ιδίου. Η ανάληψη ή η μεταφορά κεφαλαίων σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο δεν αποτελεί φορολογητέα πράξη.

3. Σε περίπτωση ολικής ή μερικής μεταφοράς σε επενδυτικό λογαριασμό, διατηρείται το πλήρες ιστορικό των επενδύσεων και η μεταφορά δεν θεωρείται νέα εισφορά.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ

Άρθρο 41 — Φορολογική αντιμετώπιση

1. Οι εισφορές σε Α.Ε.Λ.Α. έως του ποσού των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ ανά φορολογικό έτος δεν αποτελούν φορολογητέο εισόδημα για τον ανήλικο δικαιούχο και δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό εισοδηματικών ή άλλων κριτηρίων κοινωνικών παροχών.

2. Η καταβαλλόμενη, ανά φορολογικό έτος, συνεισφορά του Δημοσίου δεν αποτελεί φορολογητέο εισόδημα του δικαιούχου και δεν λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό εισοδηματικών ή άλλων κριτηρίων κοινωνικών παροχών.

3. Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη και η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων των άρθρων 31 και 32 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α' 167) δεν εφαρμόζονται στις καταβαλλόμενες εισφορές σε Α.Ε.Λ.Α. έως του ποσού των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ ανά φορολογικό έτος.

4. Οι εισφορές που καταβάλλονται από οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο στον Α.Ε.Λ.Α. εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του φόρου δωρεών και γονικών παροχών του Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας (ν. 5219/2025, Α' 130).

5. Το εισόδημα από μερίσματα, τόκους και υπεραξία μεταβίβασης τίτλων, κατά την έννοια των άρθρων 36, 37 και 42 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, στον Α.Ε.Λ.Α. απαλλάσσεται από τον φόρο.

6. Με την επιφύλαξη ενωσιακής νομοθεσίας, δεν επιβάλλεται τέλος ή άλλη επιβάρυνση λόγω της τήρησης, μεταφοράς ή εσωτερικής αναδιάρθρωσης επενδύσεων εντός Α.Ε.Λ.Α..

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ - ΠΑΡΟΧΟΙ - ΕΠΟΠΤΕΙΑ

Άρθρο 42 — Υποχρέωση διαφάνειας κόστους

1. Κάθε πάροχος γνωστοποιεί στον διαχειριστή του λογαριασμού, πριν από την επιλογή προϊόντος ή υπηρεσίας, το σύνολο των άμεσων και έμμεσων χρεώσεων.

2. Για προκαθορισμένα επενδυτικά ή ασφαλιστικά προϊόντα γνωστοποιείται ενιαίος συνολικός δείκτης κόστους σε ετησιοποιημένη βάση, ως ποσοστό της αξίας του ενεργητικού.

3. Ο ενιαίος συνολικός δείκτης κόστους περιλαμβάνει, κατά περίπτωση, ιδίως: α) αμοιβές διαχείρισης, β) κόστη θεματοφυλακής, γ) ενσωματωμένα κόστη συναλλαγών, δ) αμοιβές διανομής ή διάθεσης, ε) κάθε άλλη επαναλαμβανόμενη ή προβλέψιμη χρέωση που επιβαρύνει την αξία του λογαριασμού.

4. Στην περίπτωση αυτοδιαχείρισης γνωστοποιούνται από τον πάροχο αναλυτικά όλες οι χρεώσεις, περιλαμβανομένων ιδίως των προμηθειών συναλλαγών, της θεματοφυλακής, των συναλλαγματικών μετατροπών και του κόστους χρήσης της επενδυτικής πλατφόρμας.

Άρθρο 43 — Εποπτεία παρόχων

1. Πάροχοι υπηρεσιών ή προϊόντων Α.Ε.Λ.Α. δύναται να είναι πιστωτικά ιδρύματα, Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που δύναται να παρέχουν τις υπηρεσίες και τα προϊόντα που περιγράφονται στο άρθρο 36 στην Ελλάδα.

2. Η εποπτεία των παρόχων ασκείται από τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο που τους διέπει. Η τήρηση των προϋποθέσεων υπαγωγής στο καθεστώς του παρόντος Μέρους ελέγχεται από την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων.

Άρθρο 44 — Φορητότητα Ατομικού Επενδυτικού Λογαριασμού Ανηλίκων

1. Ο δικαιούχος Α.Ε.Λ.Α. δύναται να μεταφέρει τον λογαριασμό του από έναν πάροχο σε άλλον χωρίς απώλεια των φορολογικών ευεργετημάτων ή άλλων δικαιωμάτων που συνδέονται με τον λογαριασμό.
2. Η μεταφορά πραγματοποιείται= σε είδος, με μεταφορά των χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς προηγούμενη ρευστοποίησή τους, εφόσον αυτό είναι τεχνικά εφικτό.
3. Η ολοκλήρωση της μεταφοράς πραγματοποιείται εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την υποβολή πλήρους αιτήματος από τον ασκούντα τη γονική μέριμνα ή την επιμέλεια του δικαιούχου.
4. Η μεταφορά λογαριασμού δεν επιβαρύνεται με τέλος ή ποινή πρόωρης εξόδου.

Άρθρο 45 — Προστασία του δικαιούχου - Υποχρεώσεις παρόχων

1. Οι πάροχοι Α.Ε.Λ.Α. ενεργούν με γνώμονα το συμφέρον του δικαιούχου και σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες παροχής των υπηρεσιών και προϊόντων του παρόντος Μέρους και προστασίας των επενδυτών.
2. Κατά την παροχή υπηρεσιών στο πλαίσιο Α.Ε.Λ.Α. λαμβάνονται ιδιαίτερως υπόψη ο μακροχρόνιος επενδυτικός ορίζοντας του δικαιούχου και η ηλικία του.
3. Απαγορεύονται πρακτικές που προκαλούν σύγκρουση συμφερόντων ή οδηγούν σε επιβάρυνση του λογαριασμού με χρεώσεις που δεν συνδέονται με το κόστος παροχής της εν λόγω υπηρεσίας ή του προϊόντος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 46 — Εξουσιοδοτικές διατάξεις

1. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών δύναται να: α) καθορίζονται η διαδικασία δημιουργίας, ενεργοποίησης και ταυτοποίησης του Α.Ε.Λ.Α., καθώς και κάθε αναγκαία τεχνική ή διαδικαστική λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 32, β) αναπροσαρμόζεται το ανώτατο όριο των ετήσιων εισφορών στον Α.Ε.Λ.Α. σύμφωνα με το άρθρο 34, λαμβανομένων υπόψη των μεταβολών του γενικού επιπέδου τιμών και των δημοσιονομικών συνθηκών, γ) ορίζονται περαιτέρω όροι και προϋποθέσεις των επιλέξιμων χρηματοπιστωτικών μέσων και επενδυτικών προϊόντων του άρθρου 36, το περιεχόμενο και οι όροι σύνθεσης του επενδυτικού προφίλ και των ορίων κατανομής, καθώς και η επιλέξιμη εισφορά, δ) καθορίζονται οι όροι, η διαδικασία και τα κριτήρια παροχής της εγγύησης του άρθρου 38, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του.
2. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, καθορίζονται η διαδικασία πίστωσης του ποσού της συνεισφοράς του Δημοσίου στον Α.Ε.Λ.Α. σύμφωνα με το άρθρο 35, καθώς και η διαδικασία επιστροφής του ποσού της συνεισφοράς του Δημοσίου σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 39.
3. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Υγείας εξειδικεύονται οι σοβαροί λόγοι υγείας, σε περίπτωση συνδρομής των οποίων επιτρέπεται η ανάληψη του κεφαλαίου του Α.Ε.Λ.Α., και η διαδικασία πιστοποίησής τους, σύμφωνα με την περ. γ) της παρ. 2 του άρθρου 39.