

TAX Updates

22 Σεπτεμβρίου 2026

Συνεπείς στη δέσμευσή μας να σας προσφέρουμε συνεχή ενημέρωση σχετικά με όλα τα τρέχοντα φορολογικά θέματα, παραθέτουμε μια σύντομη επισκόπηση του νέου πλαισίου για την Επαγγελματική Ασφάλιση

Με τον πρόσφατο νόμο Ν. 5327/2026 αναδιαμορφώνεται και εκσυγχρονίζεται το θεσμικό πλαίσιο της επαγγελματικής ασφάλισης, με στόχο την περαιτέρω ενδυνάμωση του δεύτερου πυλώνα του ασφαλιστικού συστήματος και τη βελτιστοποίηση της λειτουργίας του προς όφελος εργαζομένων, επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών.

Αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο

Μεταξύ των πολλών μεταρρυθμίσεων που επέρχονται στο κανονιστικό πλαίσιο των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) και των ομαδικών ασφαλιστικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων, επικεντρωνόμαστε στις παρακάτω σημαντικές αλλαγές οι οποίες έχουν και φορολογικό αντίκτυπο:

Ελάχιστες Προϋποθέσεις Λήψης Συνταξιοδοτικών Παροχών

Με τις νέες διατάξεις θεσπίζεται ενιαίο πλαίσιο ως προς τις ελάχιστες προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται για τη λήψη συνταξιοδοτικών παροχών από τα Τ.Ε.Α. και τα θεσπισθέντα με τον νέο νόμο Ομαδικά Ασφαλιστικά Προϊόντα Επαγγελματικής Συνταξιοδότησης (Ο.Α.Π.Ε.Σ.) (που προβλέπεται να αντικαταστήσουν τα υπάρχοντα ομαδικά ασφαλιστικά συνταξιοδοτικά προγράμματα).

Ειδικότερα:

- για παροχές που συνδέονται με τη συνταξιοδότηση, τίθεται ως ελάχιστη προϋπόθεση η λήψη σύνταξης γήρατος από τον κύριο φορέα κοινωνικής ασφάλισης.
- για παροχές που συνδέονται με την αναμονή συνταξιοδότησης, απαιτείται η συμπλήρωση του 55ου έτους της ηλικίας.

Πέραν και επιπροσθέτως της κύριας συνταξιοδοτικής παροχής, τα Τ.Ε.Α. και τα Ο.Α.Π.Ε.Σ. δύνανται να παρέχουν συμπληρωματικές παροχές σε περιπτώσεις ιδιαίτερων δυσχερειών του δικαιούχου (π.χ. αναπηρία, ατύχημα, ασθένεια, θάνατος, διακοπή της εργασίας), που μπορούν να λάβουν μία από τις ακόλουθες μορφές:

- *Πρόωρη ρευστοποίηση του ατομικού λογαριασμού:* πρόωρη καταβολή, εν όλω ή εν μέρει, των συσσωρευμένων συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του μέλους πριν από την πλήρωση των ανωτέρω ελάχιστων προϋποθέσεων.
- *Πρόσθετες χρηματικές παροχές:* εφάπαξ ή περιοδικές χρηματικές καταβολές, που δεν συνδέονται με τα συσσωρευμένα συνταξιοδοτικά δικαιώματα του μέλους, αλλά παρέχονται ως πρόσθετη ασφαλιστική κάλυψη. Ως προς τη φορολογική τους μεταχείριση, σημειώνεται ότι αυτές οι πρόσθετες χρηματικές παροχές εξαιρούνται από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

Αύξηση των ανωτάτων επιτρεπόμενων ορίων των ασφαλιστικών εισφορών

Αυξάνονται τα ανώτατα όρια των ασφαλιστικών εισφορών και ασφαλίσεων υπέρ Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. για συνταξιοδοτικές παροχές, που επιτρέπεται να καταβάλλονται από τον εργαζόμενο και τον εργοδότη, και πλέον τα ποσά αυτά δεν μπορούν να υπερβαίνουν ετησίως και σωρευτικά τα ακόλουθα όρια:

- για μισθωτούς, το 35% του αθροίσματος των ακαθάριστων αποδοχών και παροχών σε είδος (αντί για 20% που ίσχυε προηγουμένως)
- για μη μισθωτούς, τα ΕΥΡΩ 35 000 ετησίως (αντί για ΕΥΡΩ 20 000 που ίσχυε προηγουμένως)

Ειδικά για πρόσωπα που ασφαλίζονται για πρώτη φορά σε Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. μετά τη συμπλήρωση του 55ου έτους της ηλικίας τους, τα ανώτατα σχετικά όρια ορίζονται ετησίως σε 20% για μισθωτούς και σε ΕΥΡΩ 20 000 για μη μισθωτούς.

Υπενθυμίζουμε ότι η αύξηση αυτή των ανωτάτων ορίων των εισφορών και ασφαλίσεων έχει και φορολογική σημασία, καθώς οι σχετικές εισφορές και τα ασφαλιστρα που δεν υπερβαίνουν τα ανώτατα αυτά όρια και καταβάλλονται σε Τ.Ε.Α. ή Ο.Α.Π.Ε.Σ. από τον εργαζόμενο

ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζόμενου, εξαιρούνται από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

Νέο Φορολογικό Πλαίσιο

Όσον αφορά στο φορολογικό πλαίσιο των Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ., ο νέος νόμος εισήγαγε επίσης σημαντικές αλλαγές. Συγκεκριμένα:

Νέοι Φορολογικοί Συντελεστές για τις συνταξιοδοτικές παροχές

Η φορολόγηση των συνταξιοδοτικών παροχών που καταβάλλονται από Τ.Ε.Α. και Ο.Α.Π.Ε.Σ. με γνώμονα τη συνταξιοδότηση ή την αναμονή για τη συνταξιοδότηση (καθώς και τυχόν συμπληρωματικές παροχές που σχετίζονται με συσσωρευμένα δικαιώματα) καθορίζεται πλέον με βάση την ηλικία του μέλους κατά την έναρξη καταβολής της παροχής και όχι με βάση τα έτη ασφάλισής του, όπως ίσχυε προηγουμένως. Συγκεκριμένα:

- Για μέλη ηλικίας 62 έως και 67 ετών: η παροχή φορολογείται με συντελεστή 5% όταν καταβάλλεται περιοδικά, και 10% όταν καταβάλλεται εφάπαξ. Οι ίδιοι συντελεστές εφαρμόζονται και σε μέλη που λαμβάνουν σύνταξη γήρατος από τον κύριο φορέα κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον έχουν συμπληρώσει το 55ο έτος της ηλικίας τους.
- Για μέλη ηλικίας μεγαλύτερης των 67 ετών: η παροχή φορολογείται με συντελεστή 2,5% όταν καταβάλλεται περιοδικά, και 5% όταν καταβάλλεται εφάπαξ.
- Παροχές που καταβάλλονται πριν από τη συμπλήρωση του 62ου έτους φορολογούνται με την κλίμακα φορολογίας εισοδήματος μισθωτών υπηρεσιών.

Διευκρινίζεται ότι ως «περιοδικά καταβαλλόμενη παροχή» νοείται παροχή η οποία καταβάλλεται με σταθερές ή αυξανόμενες καταβολές, είτε εφ' όρου ζωής είτε για χρονικό διάστημα τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ετών, εφόσον πραγματοποιούνται τυχόν αναπροσαρμογές λόγω μεταβολών των επενδυτικών αποδόσεων κατά τα τελευταία έτη.

Επισημαίνουμε ότι καταργείται η προσαύξηση κατά 50% των φορολογικών συντελεστών στις περιπτώσεις «πρώρης εξαγοράς», που ίσχυε σύμφωνα με το προηγούμενο καθεστώς.

Τέλος, σημειώνουμε ότι παροχές από τα ειδικά ταμεία ΕΤΕΑΜ (Ενιαία Ταμεία Επικουρικής Ασφάλισης Μισθωτών) εξακολουθούν να φορολογούνται με τους συντελεστές φορολόγησης και τις σχετικές προσαυξήσεις του προηγούμενου καθεστώτος.

Έναρξη Ισχύος / Μεταβατικές Διατάξεις

Τα νέα επιτρεπόμενα ανώτατα όρια των ασφαλιστικών εισφορών καθώς και οι νέοι φορολογικοί συντελεστές των συνταξιοδοτικών παροχών ισχύουν από 1.1.2027.

Τα ποσά που έχουν σωρευθεί σε Ο.Α.Σ.Σ. και Τ.Ε.Α. κατά την περίοδο 1.1.2024 - 31.12.2026 εξακολουθούν να φορολογούνται με το προϊσχύον καθεστώς, το οποίο προέβλεπε μεταξύ άλλων:

- χαμηλότερα ανώτατα όρια ασφαλιστικών εισφορών που εξαιρούνται από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθό/σύνταξη
- φορολόγηση των συνταξιοδοτικών παροχών βάσει του συνολικού χρόνου συμμετοχής του ασφαλισμένου στο αντίστοιχο πρόγραμμα έως την 31.12.2026,
- προσαύξηση των συντελεστών για πρόσωπα που ασφαλίστηκαν μετά το 55ο έτος της ηλικίας τους, και
- προσαύξηση των συντελεστών κατά 50% σε περιπτώσεις πρώρης εξαγοράς.

Επικοινωνία

Ανέζα Σταύρου
Partner, Tax

T: + 30 210 60 62 439
E: astavrou@kpmg.gr

Περισσότερες πληροφορίες

kpmg.com/socialmedia



Η παρούσα έκδοση έχει σκοπό να παράσχει στον αναγνώστη γενική ενημέρωση επί των αναφερομένων θεμάτων. Καμία ενέργεια δεν πρέπει να γίνει χωρίς προηγουμένως να ληφθεί κατάλληλη επαγγελματική συμβουλή που θα στηρίζεται στα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης.