

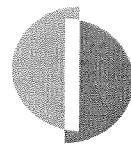


ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Αρ. Φακέλου :05.13.001

Αρ. Εγκυλίου :2015/12



Τ Μ Η Μ Α  
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ  
TAX DEPARTMENT

ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ

1472 ΛΕΥΚΩΣΙΑ

29 Ιουλίου 2015

Προς όλο το προσωπικό

**Φορολόγηση της σύνταξης χηρείας σύμφωνα με τις τροποποιήσεις της νομοθεσίας που ισχύουν από το φορολογικό έτος 2014.**

Αναφέρομαι στους -

- περί Φορολογίας του Εισοδήματος (Τροποποιητικό) (Αρ.4) Νόμο του 2014 [Ν.170(I)/2014] και
- περί Φορολογίας του Εισοδήματος (Τροποποιητικό) Νόμο του 2015 [Ν.116(I)/2015], οι διατάξεις των οποίων αλλάζουν τον τρόπο φορολόγησης της σύνταξης χηρείας από το φορολογικό έτος 2014 και εντεύθεν.

Οι πιο πάνω νομικές ρυθμίσεις προνοούν ότι οι συντάξεις χηρείας φορολογούνται ξεχωριστά από τα άλλα εισοδήματα, προς συντελεστή 20% όταν υπερβαίνουν το ποσό των €19.500 [Ν.170(I)/2014], καθώς και ότι δύναται η επιλογή όπως φορολογηθεί η σύνταξη χηρείας με κανονικούς συντελεστές [Ν.116(I)/2015].

**Ειδικός τρόπος φορολόγησης**

Για σκοπούς εφαρμογής του ειδικού τρόπου φορολόγησης της σύνταξης χηρείας [άρθρο 20Α], επιτρέπονται οι ακόλουθες αφαιρέσεις:

- (i) Οι αποκοπές για την αναλογική σύνταξη και τη μείωση απολαβών, καθότι δεν αποτελούν εισόδημα που επωφελείται ο λήπτης της σύνταξης και
- (ii) η έκτακτη εισφορά που αποκόπτεται από τις συντάξεις χηρείας, καθότι υπάρχει σαφής αναφορά στη σχετική νομοθεσία που διέπει την εν λόγω εισφορά, ότι αυτή εκπίπτεται του φορολογητέου εισοδήματος.

Επισημαίνεται ότι η συνεισφορά για ιατροφαρμακευτική περίθαλψη, τα ασφάλιστρα για ασφάλεια ζωής, οι συνεισφορές σε ταμεία προνοίας ή άλλα ταμεία, οι εισφορές σε εγκεκριμένα φιλανθρωπικά ίδρυματα, καθώς και οποιαδήποτε άλλη έκπτωση δεν επιτρέπεται για σκοπούς εφαρμογής του ειδικού τρόπου φορολόγησης, καθότι, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου αρ.118(I)/2002, όπως τροποποιήθηκε, οι εν λόγω εκπτώσεις δεν εφαρμόζονται στις περιπτώσεις εισοδήματος που τυχάνει φορολόγησης με ειδικό τρόπο όπως είναι και η περίπτωση της σύνταξης χηρείας.

Σημειώνεται ότι η εισφορά ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης είναι 1,5% επί του ακάθαρτου εισοδήματος μετά την αφαίρεση της αναλογικής σύνταξης, οπότε μπορεί να διαχωριστεί η εισφορά αυτή που αναλογεί στη σύνταξη χηρείας.

Για σκοπούς απλοποίησης τόσο της υποβολής δήλωσης εισοδήματος, όσο και του υπολογισμού του φόρου με τον ειδικό τρόπο φορολόγησης, στις περιπτώσεις όπου ο λήπτης της σύνταξης χηρείας λαμβάνει μισθό ή άλλη σύνταξη είτε από το Γενικό Λογιστήριο είτε από άλλο, που επίσης υπόκεινται σε έκτακτη εισφορά ή/και μείωση απολαβών, το Τμήμα Φορολογίας θα αποδέχεται όπως τόσο η μείωση απολαβών όσο και η έκτακτη εισφορά της σύνταξης χηρείας αφαιρούνται από το μισθό ή την άλλη σύνταξη που φορολογούνται με κανονικούς συντελεστές, αντί να αφαιρούνται από τη σύνταξη χηρείας.

.../2

Συνεπώς, ο υπολογισμός του φόρου με τον ειδικό τρόπο φορολόγησης, στις περιπτώσεις που πέραν της σύνταξης χηρείας λαμβάνονται και άλλα εισοδήματα από μισθό ή σύνταξη, γίνεται σύμφωνα με τα ακόλουθα:

- (i) Η μείωση απολαβών και η έκτακτη εισφορά αναφορικά με τη σύνταξη χηρείας, αφαιρούνται από μισθούς/συντάξεις που φορολογούνται με κανονικούς συντελεστές.
- (ii) Από τη σύνταξη χηρείας αφαιρούνται η αναλογική σύνταξη και το αφορολόγητο ποσό των €19.500, ενώ το υπόλοιπο ποσό φορολογείται με συντελεστή 20%.

Νοείται ότι –

- (i) στις περιπτώσεις ατόμων που λαμβάνουν μισθούς/συντάξεις, που όμως δεν επαρκούν για να απορροφήσουν τη μείωση απολαβών και την έκτακτη εισφορά της σύνταξης χηρείας, καθώς και το αφορολόγητο ποσό των κανονικών συντελεστών, τότε το μέρος του ποσού της μείωσης απολαβών και της έκτακτης εισφοράς που δεν απορροφάται, αφαιρείται από την σύνταξη χηρείας. [Παράδειγμα 3]
- (ii) στις περιπτώσεις ατόμων που λαμβάνουν μόνο σύνταξη χηρείας και έχει επιλεχθεί ο ειδικός τρόπος φορολόγησης, τότε αφαιρείται από αυτή η αναλογική σύνταξη, η μείωση απολαβών, η έκτακτη εισφορά και το αφορολόγητο ποσό προτού εφαρμοστεί ο συντελεστής 20%.

### Κανονικός τρόπος φορολόγησης

Στην περίπτωση που άτομο επιλέξει όπως φορολογηθεί η σύνταξη χηρείας με κανονικούς συντελεστές [τρίτη επιφύλαξη του άρθρου 20Α], τότε η εν λόγω σύνταξη προστίθεται στα άλλα εισοδήματα και από το σύνολο των εισοδημάτων αφαιρούνται η αναλογική σύνταξη, η μείωση απολαβών, η έκτακτη εισφορά στις απολαβές, καθώς και άλλες φορολογικές εκπτώσεις (π.χ. ιατροφαρμακευτική περίθαλψη, ασφάλιστρα για ασφάλεια ζωής, συνεισφορές σε ταμεία προνοίας ή άλλα τέτοια ταμεία, εισφορές σε εγκεκριμένα φιλανθρωπικά ιδρύματα).

Για την εφαρμογή των πιο πάνω επισυνάπτονται παραδείγματα.

  
 (Γ. Λαζάρου)  
 Έφορος Φορολογίας

Κοιν. Γενικό Ελεγκτή  
 Γενικό Διευθυντή Υπουργείου Οικονομικών  
 Γενικό Λογιστή  
 Πρόεδρο Εφοριακού Συμβουλίου  
 Πλαγκύπριο Δικηγορικό Σύλλογο  
 Σύνδεσμο Ανεξάρτητων Λογιστών Κύπρου  
 Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Αμερικής  
 Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου  
 Σύνδεσμο Εσωτερικών Ελεγκτών Κύπρου  
 Σύνδεσμο Εταιρειών Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών  
 Σύνδεσμο Πτυχιούχων Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου  
 The Institute of Financial Accountants

Παράδειγμα 1

Άτομο λαμβάνει εντός του έτους 2014 τα πιο κάτω εισοδήματα αναφορικά με τα οποία υφίστανται οι πιο κάτω εκπτώσεις/αποκοπές.

Σύνταξη χηρείας Γενικού Λογιστηρίου	40.000	Αναλογική σύνταξη	20.000
		Μείωση απολαβών	4.200
		Έκτακτη εισφορά δημόσιου τομέα	625
		Ιατροφαρμακευτική περίθαλψη	300
Σύνταξη χηρείας Κοινωνικών Ασφαλίσεων	15.000	Μείωση απολαβών	1.500
		Έκτακτη εισφορά δημόσιου τομέα	300
		Ιατροφαρμακευτική περίθαλψη	225
		Εισφορά σε εγκεκριμένο φιλανθρωπικό ίδρυμα	300

Υπολογισμός φόρου σύμφωνα με τον ειδικό τρόπο φορολόγησης:

Άλλα Εισοδήματα	Σύνταξη χηρείας
ΤΙΠΟΤΕ	
	Σύνταξη χηρείας Γενικού Λογιστηρίου 40.000
	Σύνταξη χηρείας Κοινωνικών Ασφαλίσεων 15.000
	Αναλογική σύνταξη (20.000)
	Συντάξεις χηρείας μείον αναλογική σύνταξη 35.000
	Μείωση απολαβών συντάξεων χηρείας [4.200+1.500] (5.700)
	Έκτακτη εισφορά συντάξεων χηρείας [625+300] (925)
	Αφορολόγητο ποσό για σύνταξη χηρείας (19.500)
	Σύνταξη χηρείας που υπόκειται σε φόρο 8.875
	Φόρος @20%- Φόρος για το έτος 2014 1.775

Σημ. Η αποκοπή για ιατροφαρμακευτική περίθαλψη αναφορικά με τη σύνταξη χηρείας, καθώς και η εισφορά σε εγκεκριμένο φιλανθρωπικό ίδρυμα δεν αφαιρούνται ως έκπτωση στον ειδικό τρόπο φορολόγησης.

Υπολογισμός φόρου σύμφωνα με την κανονική φορολόγηση:

Σύνταξη χηρείας και άλλα Εισοδήματα
Σύνταξη χηρείας Γενικού Λογιστηρίου 40.000
Σύνταξη χηρείας Κοινωνικών Ασφαλίσεων 15.000
Αναλογική σύνταξη (20.000)
Συντάξεις χηρείας μείον αναλογική σύνταξη 35.000
Μείωση απολαβών συντάξεων χηρείας [4.200+1.500] (5.700)
Έκτακτη εισφορά συντάξεων χηρείας [625+300] (925)
Ιατροφαρμακευτική περίθαλψη [300+225] (525)
Εισφορά σε εγκεκριμένο φιλανθρωπικό ίδρυμα (300)
Φορολογητέο εισόδημα σύνταξης χηρείας 27.550
Φόρος με κανονικούς συντελεστές - Φόρος για το έτος 2014 1.610

Σύμφωνα με τους πιο πάνω υπολογισμούς, το άτομο αυτό θα επιλέξει να φορολογηθεί σύμφωνα με τους κανονικούς συντελεστές, όπου προκύπτει λιγότερος φόρος.

Παράδειγμα 2

Άτομο λαμβάνει εντός του έτους 2014 τα πιο κάτω εισοδήματα αναφορικά με τα οποία υφίστανται οι πιο κάτω εκπτώσεις/αποκοπές.

Μισθό από δημόσιο τομέα	40.000	Μείωση απολαβών	4.200
		Έκτακτη εισφορά δημόσιου τομέα	625
		Ιατροφαρμακευτική περίθαλψη	600
Σύνταξη χηρείας Κοινωνικών Ασφαλίσεων	15.000	Μείωση απολαβών	1.500
		Έκτακτη εισφορά δημόσιου τομέα	300
		Ιατροφαρμακευτική περίθαλψη	225

Υπολογισμός φόρου με τον ειδικό τρόπο φορολόγησης:

Εισόδημα από Μισθό		Σύνταξη χηρείας	
Μισθό από δημόσιο τομέα	40.000	Σύνταξη χηρείας Κοινωνικών Ασφαλίσεων	15.000
Μείωση απολαβών [4.200+1.500]	(5.700)	Αφορολόγητο ποσό για σύνταξη χηρείας	(19.500)
Έκτακτη εισφορά [625+300]	(925)	Σύνταξη χηρείας που υπόκειται σε φόρο	0
Ιατροφαρμακευτική περίθαλψη [Μόνο για την αποκοπή από το μισθό δικαιούται την έκπτωση]	(600)	Φόρος @20%	0
Φορολογητέο εισόδημα	<u>32.775</u>	<b>Φόρος για το έτος 2014 [2.894+0]</b>	<b>2.894</b>
Φόρος (κανονικοί συντελεστές)	2.894		

Σημ. Η αποκοπή για ιατροφαρμακευτική περίθαλψη αναφορικά με τη σύνταξη χηρείας δεν αφαιρείται ως έκπτωση.

Υπολογισμός φόρου σύμφωνα με την κανονική φορολόγηση:

Σύνταξη χηρείας και άλλα Εισοδήματα	
Μισθό από δημόσιο τομέα	40.000
Σύνταξη χηρείας Κοινωνικών Ασφαλίσεων	15.000
Μείωση απολαβών συντάξεων χηρείας [4.200+1.500]	(5.700)
Έκτακτη εισφορά συντάξεων χηρείας [625+300]	(925)
Ιατροφαρμακευτική περίθαλψη [600+225]	(825)
Φορολογητέο εισόδημα	<u>47.550</u>
Φόρος με κανονικούς συντελεστές - Φόρος για το έτος 2014	<b>7.150</b>

Σύμφωνα με τους πιο πάνω υπολογισμούς το άτομο αυτό θα επιλέξει να φορολογηθεί σύμφωνα με τον ειδικό τρόπο φορολόγησης, όπου προκύπτει λιγότερος φόρος.

Παράδειγμα 3

Άτομο λαμβάνει εντός του έτους 2014 τα πιο κάτω εισοδήματα αναφορικά με τα οποία υφίστανται οι πιο κάτω εκπτώσεις/αποκοπές.

Μισθό ιδιωτικού τομέα	21.000	Διάφορες εκπτώσεις	500
Σύνταξη χηρείας Γενικού Λογιστηρίου	40.000	Αναλογιστική σύνταξη	20.000
		Μείωση απολαβών	4.200
		Έκτακτη εισφορά δημόσιου τομέα	625
		Ιατροφαρμακευτική περίθαλψη	600
Σύνταξη χηρείας Κοινωνικών Ασφαλίσεων	15.000	Μείωση απολαβών	1.500
		Έκτακτη εισφορά δημόσιου τομέα	300
		Ιατροφαρμακευτική περίθαλψη	225

Υπολογισμός φόρου με τον ειδικό τρόπο φορολόγησης:

Εισόδημα από Μισθό		Σύνταξη χηρείας	
Μισθός ιδιωτικού τομέα	21.000	Σύνταξη χηρείας Γενικού Λογιστηρίου	40.000
Εκπτώσεις	(500)	Σύνταξη χηρείας Κοινωνικών Ασφαλίσεων	15.000
Μισθός μείον εκπτώσεις	<u>20.500</u>	Αναλογική σύνταξη	(20.000)
Μείωση απολαβών συντάξεων χηρείας	(*1.000)	Συντάξεις χηρείας μείον αναλογική σύνταξη	<u>35.000</u>
Φορολογητέο εισόδημα	<u>19.500</u>	Μείωση απολαβών συντάξεων χηρείας [4.200+1.500-*1.000]	(4.700)
Φόρος (κανονικοί συντελεστές)	0	Έκτακτη εισφορά συντάξεων χηρείας [625+300]	(925)
		Αφορολόγητο ποσό για σύνταξη χηρείας	(19.500)
		Σύνταξη χηρείας που υπόκειται σε φόρο	<u>9.875</u>
		Φόρος @20%	1.975
<b>Φόρος για το έτος 2014 [0+1.975]</b>		<b>1.975</b>	

\*Στην παρούσα περίπτωση, ο μισθός που λαμβάνει το άτομο δεν επαρκεί για να απορροφήσει τη μείωση απολαβών και την έκτακτη εισφορά της σύνταξης χηρείας, καθώς και το αφορολόγητο ποσό των κανονικών συντελεστών, γι' αυτό το μέρος του ποσού της μείωσης απολαβών και της έκτακτης εισφοράς που δεν απορροφάται, αφαιρείται από την σύνταξη χηρείας.

Σημ. Η αποκοπή για ιατροφαρμακευτική περίθαλψη αναφορικά με τη σύνταξη χηρείας (600+225) δεν αφαιρείται ως έκπτωση, λόγω του ότι εφαρμόζεται ο ειδικός τρόπος φορολόγησης.

Παράδειγμα 4

Άτομο λαμβάνει εντός του έτους 2014 τα πιο κάτω εισοδήματα αναφορικά με τα οποία υφίστανται οι πιο κάτω εκπτώσεις/αποκοπές.

Ενοίκια	50.000	Εκπτώσεις (20%, τόκοι, κεφ. εκπτώσεις)	15.000
Σύνταξη χηρείας Γενικού Λογιστηρίου	40.000	Αναλογιστική σύνταξη	20.000
		Μείωση απολαβών	4.200
		Έκτακτη εισφορά δημόσιου τομέα	625
		Ιατροφαρμακευτική περίθαλψη	600
Σύνταξη χηρείας Κοινωνικών Ασφαλίσεων	15.000	Μείωση απολαβών	1.500
		Έκτακτη εισφορά δημόσιου τομέα	300
		Ιατροφαρμακευτική περίθαλψη	225

Υπολογισμός φόρου με τον ειδικό τρόπο φορολόγησης:

Άλλα Εισοδήματα		Σύνταξη χηρείας
Ενοίκια	50.000	Σύνταξη χηρείας Γενικού Λογιστηρίου
Εκπτώσεις	(15.000)	Σύνταξη χηρείας Κοινωνικών Ασφαλίσεων
Φορολογητέο εισόδημα	35.000	Αναλογιστική σύνταξη
Φόρος(κανονικοί συντελεστές)	3.450	Συντάξεις χηρείας μείον αναλογιστική σύνταξη
		Μείωση απολαβών συντάξεων χηρείας [4.200+1.500]
		Έκτακτη εισφορά δημόσιου τομέα συντάξεων χηρείας [625+300]
		Αφορολόγητο ποσό για σύνταξη χηρείας
		Σύνταξη χηρείας που υπόκειται σε φόρο
		Φόρος @20%
		<b>Φόρος για το έτος 2014 [3.450+1.775]</b>
		<b>5.225</b>

Σημ. Η αποκοπή για ιατροφαρμακευτική περίθαλψη αναφορικά με τη σύνταξη χηρείας (625+225) δεν αφαιρείται ως έκπτωση λόγω του ότι εφαρμόζεται ο ειδικός τρόπος φορολόγησης.