

## Αριθμός 168

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2019/1238 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 20<sup>ΗΣ</sup> ΙΟΥΝΙΟΥ 2019 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΘΕΣΠΙΣΗ ΠΑΝΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΑΤΟΜΙΚΟΥ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ (PEPP)

## Διάταγμα δυνάμει των άρθρων 12, 47 και 57

Προοίμιο.  
Επίσημη  
Εφημερίδα  
της ΕΕ: L 198,  
25.7.2019,  
σ.1.

Για σκοπούς εναρμόνισης με τα Άρθρα 12, 47 και 57 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Ιουνίου 2019 σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP)»·

Ο Υπουργός Οικονομικών, ασκώντας τις εξουσίες που του χορηγούνται δυνάμει των Άρθρων 12, 47 και 57 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238, εκδίδει το ακόλουθο Διάταγμα:

Συνοπτικός  
τίτλος.

1. Το παρόν Διάταγμα θα αναφέρεται ως το περί Ρύθμισης Ορισμένων Θεμάτων που απορρέουν από την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 Διάταγμα του 2022.

Ερμηνεία.

2. (α) Στο παρόν Διάταγμα, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-

“Αρμόδια Αρχή” σημαίνει την αρχή που είναι αρμόδια για την εποπτεία του παρόχου PEPP ή του διανομέα PEPP, όπως ορίζεται στη Γνωστοποίηση του Υπουργού Οικονομικών στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας·

Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Τρίτο (Ι):  
8.11.2020,  
(Κ.Δ.Π. 420/2022)

“Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2019/1238” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Ιουνίου 2019 σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP)”·

“PEPP” σημαίνει Πανευρωπαϊκό Ατομικό Συνταξιοδοτικό Προϊόν το οποίο ορίζεται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/1238·

(β) Για σκοπούς του παρόντος Διατάγματος όροι που δεν ορίζονται σε αυτό, εκτός αν προκύπτει διαφορετικά από το κείμενο, έχουν την έννοια την οποία αποδίδει σε αυτούς ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2019/1238.

(γ) Στο παρόν Διάταγμα και στις κατευθυντήριες γραμμές που δυνατόν να εκδώσουν οι αρμόδιες αρχές, οποιαδήποτε αναφορά σε νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως Οδηγία, Κανονισμό ή Απόφαση, σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο του παρόντος Διατάγματος προκύπτει διαφορετική έννοια.

(δ) Στο παρόν Διάταγμα και στις κατευθυντήριες γραμμές που δυνατόν να εκδώσουν οι αρμόδιες αρχές, οποιαδήποτε αναφορά σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Δημοκρατίας, σημαίνει τον εν λόγω νόμο ή την εν λόγω κανονιστική διοικητική πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο του παρόντος Διατάγματος προκύπτει διαφορετική έννοια.

Αντικείμενο  
του παρόντος  
Διατάγματος.

3. Σκοπός του παρόντος Διατάγματος είναι η θέσπιση όρων που αφορούν τη φάση συσσώρευσης και τη φάση αποσυσώρευσης των εθνικών υπολογαριασμών PEPP.

Πεδίο Εφαρμογής  
του Διατάγματος.

4. Το παρόν Διάταγμα εφαρμόζεται σε όλα τα εγγεγραμμένα PEPP στη Δημοκρατία και στα PEPP με υπολογαριασμούς στη Δημοκρατία.

## ΦΑΣΗ ΣΥΣΣΩΡΕΥΣΗΣ

Υπολογαριασμοί  
του PEPP.

5. Σε περίπτωση που οι πάροχοι PEPP παρέχουν υπηρεσία δυνατότητας μεταφοράς στους αποταμιευτές PEPP, οι πάροχοι PEPP διασφαλίζουν ότι, όταν ανοίγει νέος υπολογαριασμός σε λογαριασμό PEPP, αυτός ανταποκρίνεται στις νομικές απαιτήσεις και προϋποθέσεις του παρόντος Διατάγματος, για το PEPP από το νέο κράτος μέλος διαμονής του αποταμιευτή PEPP. Όλες οι συναλλαγές στον λογαριασμό PEPP καταχωρίζονται σε αντίστοιχο υπολογαριασμό. Οι εισφορές που καταβάλλονται στον υπολογαριασμό και οι αναλήψεις από αυτόν μπορούν να υπόκεινται σε χωριστούς συμβατικούς όρους.

Όριο ηλικίας  
για την έναρξη  
της φάσης  
συσσώρευσης.

6. Το κατώτατο όριο ηλικίας για την έναρξη της φάσης συσσώρευσης σε ένα ΡΕΡΡ, είναι το 18ο έτος.

Περιορισμός  
για την ηλικία  
ένταξης.

7. Κανένα πρόσωπο δεν μπορεί να καταστεί αποταμιευτής ΡΕΡΡ, εάν η ηλικία του απέχει λιγότερο από πέντε (5) έτη από την ηλικία που αναφέρεται στο εδάφιο (1)(α) του άρθρου 11.

Φορολογικός  
χειρισμός  
εισφορών.

8. Οι εισφορές που καταβάλλονται σε ΡΕΡΡ στην Κύπρο εκπίπτουν του φορολογητέου εισοδήματος του αποταμιευτή ΡΕΡΡ σύμφωνα με το άρθρο 14 του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου.

118(I)/2002  
230(I)/2002  
162(I)/2003  
195(I)/2004  
92(I)/2005  
113(I)/2006  
80(I)/2007  
138(I)/2007  
32(I)/2009  
45(I)/2009  
74(I)/2009  
110(I)/2009  
41(I)/2010  
133(I)/2010  
116(I)/2011  
197(I)/2011  
102(I)/2012  
188(I)/2012  
19(I)/2013  
26(I)/2013  
27(I)/2013  
17(I)/2014  
115(I)/2014  
134(I)/2014  
170(I)/2014  
116(I)/2015  
187(I)/2015  
212(I)/2015  
110(I)/2016  
135(I)/2016  
119(I)/2017  
134(I)/2017  
165(I)/2017  
51(I)/2018  
96(I)/2018  
122(I)/2018  
139(I)/2018  
27(I)/2019  
28(I)/2019  
63(I)/2019  
151(I)/2019  
152(I)/2019  
173(I)/2019  
45(I)/2020  
58(I)/2020  
66(I)/2020  
80(I)/2020  
95(I)/2020  
151(I)/2020  
179(I)/2020  
180(I)/2020  
31(I)/2021  
178(I)/2021  
193(I)/2021  
31(I)/2022  
77(I)/2022

89(I)/2022  
101(I)/2022  
112(I)/2022  
121(I)/2022  
122(I)/2022.

Φορολόγηση  
Τόκων.

17(I)/2002  
223(I)/2002  
188(I)/2003  
178(I)/2007  
23(I)/2009  
44(I)/2009  
75(I)/2009  
111(I)/2009  
40(I)/2010  
132(I)/2010  
114(I)/2011  
190(I)/2011  
72(I)/2012  
29(I)/2013  
119(I)/2015  
208(I)/2015  
209(I)/2015  
68(I)/2016  
106(I)/2017  
131(I)/2017  
98(I)/2018  
118(I)/2018  
25(I)/2019  
87(I)/2019  
155(I)/2019  
172(I)/2019  
184(I)/2020  
6(I)/2021  
32(I)/2021  
177(I)/2021  
195(I)/2021  
78(I)/2022.

9. Οι τόκοι με τους οποίους πιστώνονται τα εγκεκριμένα ΡΕΡΡ φορολογούνται το ίδιο με τα ταμεία συντάξεως, σύμφωνα με τις πρόνοιες του εδαφίου 2(γ)(iii) του άρθρου 3 του περί Έκτακτης Εισφοράς για την Άμυνα της Δημοκρατίας Νόμου.

#### ΦΑΣΗ ΑΠΟΣΥΣΣΩΡΕΥΣΗΣ

Ηλικίες

Συνταξιοδότησης.  
59(I)/2010  
114(I)/2010  
126(I)/2010  
2(I)/2012  
37(I)/2012  
170(I)/2012  
193(I)/2012  
106(I)/2014  
194(I)/2014  
176(I)/2015  
1(I)/2017  
52(I)/2017  
115(I)/2017  
132(I)/2018  
126(I)/2019  
194(I)/2020  
88(I)/2021  
101(I)/2021  
168(I)/2021  
44(I)/2022  
81(I)/2022  
150(I)/2022.

10. (1) Η ηλικία συνταξιοδότησης του αποταμιευτή ΡΕΡΡ είναι η συντάξιμη ηλικία σύμφωνα με τις πρόνοιες του εδαφίου (1) του άρθρου 2 του περί Κοινωνικών Ασφαλίσεων Νόμου.

(2) Η ηλικία πρόωρης συνταξιοδότησης είναι η ηλικία από την οποία ένας ασφαλισμένος δικαιούται να λάβει αναλογιστικά μειωμένη σύνταξη δυνάμει του περί Κοινωνικών Ασφαλίσεων Νόμου.

ΔΙΟΡΘ. Ε.Ε.  
Παρ.Ι(Ι), Αρ. 4727,  
4.10.2019.

Προϋποθέσεις  
πληρωμής  
παροχών.

11. (1) Ο αποταμιευτής ΡΕΡΡ αποκτά δικαίωμα για συνταξιοδοτική παροχή όταν ικανοποιούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις-

- (α) έχει συμπληρώσει την ηλικία συνταξιοδότησης ή
- (β) έχει συμπληρώσει την ηλικία πρόωρης συνταξιοδότησης και επιλέγει να λάβει αναλογιστικά μειωμένη σύνταξη δυνάμει του άρθρου 35Α του περί Κοινωνικών Ασφαλίσεων Νόμου
- (γ) έχει καταστεί μόνιμα ανίκανος/η για εργασία, σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 40 του περί Κοινωνικών Ασφαλίσεων Νόμου και λαμβάνει σύνταξη ανικανότητας από το Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων.

(2) Στην περίπτωση θανάτου κατά τη φάση συσσώρευσης, η συνταξιοδοτική παροχή πληρώνεται στους νόμιμους κληρονόμους του αποταμιευτή ΡΕΡΡ.

Μορφές  
Παροχών ΡΕΡΡ.

12. (1) Ο πάροχος ενός ΡΕΡΡ έχει το δικαίωμα να πληρώσει τις συνταξιοδοτικές παροχές στις ακόλουθες μορφές-

- (α) ετήσιες προσόδους,
- (β) κατ' αποκοπή ποσά,
- (γ) περιοδικές αναλήψεις, ή
- (δ) συνδυασμούς των ανωτέρω μορφών.

(2) Ο αποταμιευτής ΡΕΡΡ επιλέγει τη μορφή των πληρωμών για τη φάση αποσυσσώρευσης κατά τη σύναψη σύμβασης ΡΕΡΡ και όταν ζητά άνοιγμα νέου υπολογαριασμού. Η μορφή των πληρωμών μπορεί να διαφέρει από υπολογαριασμό σε υπολογαριασμό.

(3) Στην περίπτωση επιλογής της πληρωμής της συνταξιοδοτικής παροχής με περιοδικές αναλήψεις, ο αποταμιευτής ΡΕΡΡ καθορίζει τη συχνότητα των αναλήψεων και το ποσό της κάθε ανάληψης.

(4) Στην περίπτωση των ετήσιων προσόδων, οι οποίες συνδέονται με βιομετρικούς κινδύνους, η κάλυψη παρέχεται μόνο μέσω της συνεργασίας με ασφαλιστικές επιχειρήσεις που μπορούν να καλύψουν βιομετρικούς κινδύνους, σύμφωνα με το εφαρμοστέο σε αυτές τομεακό δίκαιο. Η ασφαλιστική επιχείρηση είναι πλήρως υπεύθυνη για την κάλυψη των βιομετρικών κινδύνων.

(5) Σε περίπτωση θανάτου του αποταμιευτή ΡΕΡΡ, οποιοδήποτε πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού του, κατά την ημερομηνία του θανάτου του, καταβάλλεται στους νόμιμους κληρονόμους του. Στην περίπτωση όπου προκύπτουν φορολογικές υποχρεώσεις του αποθανόντος, το ΡΕΡΡ διατηρεί το δικαίωμα να χρεώσει διαχειριστικά έξοδα, εάν δικαιολογούνται, για τυχόν διοικητικές πράξεις με το Τμήμα Φορολογίας.

Τροποποιήσεις  
των μορφών  
πληρωμών.

13. (1) Εάν ο πάροχος ΡΕΡΡ παρέχει διάφορες μορφές πληρωμών, ο αποταμιευτής ΡΕΡΡ έχει δικαίωμα να επιλέγει με την εγγραφή του και να τροποποιεί τη μορφή των πληρωμών κάθε ανοικτού υπολογαριασμού του:

- (α) ένα έτος πριν από την έναρξη της φάσης αποσυσσώρευσης,
- (β) κατά την έναρξη της φάσης αποσυσσώρευσης,
- (γ) κατά τη στιγμή της αλλαγής ΡΕΡΡ.

(2) Η τροποποίηση της μορφής πληρωμής δεν συνεπάγεται οικονομική επιβάρυνση για τον αποταμιευτή ΡΕΡΡ.

Απαλλαγή  
από το φόρο.

14. Τα κατ' αποκοπή ποσά ΡΕΡΡ περιλαμβάνονται στις περιπτώσεις απαλλαγής από το φόρο εισοδήματος σύμφωνα με το εδάφιο (11) του άρθρου 8 του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου.

*ADONIS CHRISTOFI*