



ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
Αρ. Φακέλου : 05.13.012  
13.36.002.002



ΤΜΗΜΑ  
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ  
TAX DEPARTMENT

ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ  
1471 ΛΕΥΚΩΣΙΑ

20 Φεβρουαρίου 2018

## Ερμηνευτική Εγκύκλιος 22 – Φόρος Εισοδήματος

Προς όλο το προσωπικό

### Εγκεκριμένα Ταμεία Προνοίας και Ταμεία Ομαδικής Συνταξιοδότησης Κλάδου 7

Αναφέρομαι στην εγγραφή στο φορολογικό μητρώο του Τμήματος Φορολογίας και στη συμπλήρωση και υποβολή της Φορολογικής Δήλωσης (Έντυπο Τ.Φ.4) για τους πιο πάνω οργανισμούς και σας πληροφορώ τα ακόλουθα:

Οι ασφαλιστικές εταιρείες μπορεί να διαχειρίζονται και προϊόντα που υπάγονται στον ασφαλιστικό Κλάδο 7 δηλαδή Ταμεία Ομαδικής Συνταξιοδότησης. Δυνατό ο συγκεκριμένος Κλάδος μιας ασφαλιστικής εταιρείας να απαρτίζεται από ένα ή περισσότερα τέτοια Ταμεία.

Τα συνταξιοδοτικά ωφελήματα τέτοιων Ταμείων μπορεί να καταβάλλονται είτε υπό μορφή εφάπαξ (ως σαν «Ταμείο Προνοίας») είτε υπό μορφή συνδυασμού εφάπαξ και σύνταξης (ως σαν «Ταμείο Συντάξεως») <sup>1</sup>. Η διαφοροποίηση των δύο ειδών Ταμείων έχει σημασία για φορολογικούς σκοπούς καθώς τα Ταμεία Προνοίας έχουν υποχρέωση καταβολής έκτακτης αμυντικής εισφοράς για τόκους σε ποσοστό 3%, ενώ τα Ταμεία Συντάξεως σε ποσοστό 30%.

Για σκοπούς απλούστευσης της διαδικασίας, το Τμήμα Φορολογίας αποφάσισε όπως οι ασφαλιστικές εταιρείες να μην προβούν σε ξεχωριστή εγγραφή στο φορολογικό μητρώο για το κάθε ένα Ταμείο του Κλάδου 7 που προσομοιάζει με «Ταμείο Προνοίας», αλλά να γίνεται μία εγγραφή, δηλαδή θα εκδίδεται ένας αριθμός φορολογικού μητρώου (Α.Φ.Μ), για τα όλα «Ταμεία Προνοίας» του Κλάδου 7 κάθε ασφαλιστικής εταιρείας.

Διευκρινίζεται ότι η εγγραφή και οι Δηλώσεις θα αφορά μόνο τα Ταμεία του Κλάδου 7 τα οποία προσομοιάζουν με «Ταμείο Προνοίας». Τα Ταμεία του Κλάδου 7 ασφαλιστικής εταιρείας που προσομοιάζουν με «Ταμεία Συντάξεως» θα παραμείνουν ενσωματωμένα στη φορολογική δήλωση της ίδιας της ασφαλιστικής εταιρείας.

### Εγγραφή / τροποποίηση στοιχείων

Τα Ταμεία και ο Κλάδος 7 εγγράφονται στο φορολογικό μητρώο ως πιο κάτω:

<sup>1</sup> Σύμφωνα με τον περί της Ίδρυσης των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου αρ.208(Ι)/2012 –

- «Ταμείο Προνοίας» σημαίνει Ταμείο το οποίο παρέχει συνταξιοδοτικές παροχές οι οποίες καταβάλλονται υπό μορφή εφάπαξ πληρωμών·
- «Ταμείο Συντάξεων» σημαίνει Ταμείο το οποίο παρέχει καθορισμένου ύψους συνταξιοδοτικές παροχές οι οποίες καταβάλλονται υπό μορφή περιοδικών πληρωμών ή εν μέρει υπό μορφή περιοδικών πληρωμών και εν μέρει υπό μορφή εφάπαξ πληρωμών·

.../2

Κώδικας δραστηριότητας

Τα Ταμεία Προνοίας εγγράφονται με κώδικα δραστηριότητας **66021**.

Κατηγορία

Με κατηγορία 48 εγγράφονται -

- Τα Ταμεία Προνοίας όπου η καταβολή των ωφελημάτων τους είναι ΜΟΝΟ υπό μορφή εφάπαξ ποσού.
- Ο Κλάδος 7 ασφαλιστικής εταιρείας ο οποίος απαρτίζεται από **τουλάχιστον ένα** Ταμείο που προσομοιάζει με «Ταμεία Προνοίας».

Με κατηγορία 46 εγγράφονται -

- Τα Ταμεία Συντάξεως όπου η καταβολή των ωφελημάτων τους είναι είτε υπό μορφή σύνταξης είτε υπό μορφή συνδυασμού σύνταξης και εφάπαξ ποσού.

Φορολογική Δήλωση Τ.Φ.4

Τα Ταμεία Προνοίας εμπίπτουν στον όρο «εταιρεία» του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου αρ.118(Ι)/2002, όπως τροποποιήθηκε και ως εκ τούτου έχουν υποχρέωση υποβολής φορολογικής δήλωσης Τ.Φ.4.

Οι Ασφαλιστικές Εταιρείες οι οποίες διαχειρίζονται προϊόν το οποίο υπάγεται στον Κλάδο 7 θα λαμβάνουν υπόψη στη δική τους φορολογική δήλωση το ποσό που έχουν χρεώσει στον Κλάδο 7-Ταμεία Προνοίας για τη διαχείριση των Ταμείων, αλλά δεν θα συμπεριλαμβάνουν άλλα έσοδα του Κλάδου 7-που αφορά τα «Ταμεία Προνοίας».


Για το σύνολο των Ταμείων του Κλάδου 7 ως σαν «Ταμεία Προνοίας» μιας ασφαλιστικής εταιρείας υποβάλλεται ξεχωριστή φορολογική δήλωση που περιλαμβάνει **ΜΟΝΟ** τα δεδομένα του Κλάδου 7-«Ταμεία Προνοίας» και ισχύουν τα ακόλουθα:—

1. Η δήλωση μπορεί να υποβληθεί με τους κώδικες πρόσβασης (της υπηρεσίας TAXISnet) του Κλάδου 7-«Ταμεία Προνοίας» και δεν απαιτείται να την υποβάλλει ελεγκτής/εκπρόσωπος.
2. Η κατηγορία φορολογουμένου να είναι 48.
3. Στο Μέρος 1.7.10. να απαντηθεί ΝΑΙ.
4. Ο κώδικας δραστηριότητας να είναι 66021.
5. Ο κωδικός κύριας οικονομικής δραστηριότητας πρέπει να είναι 65301.
6. Στο Μέρος 1.4 «ΜΕΤΟΧΟΙ» θα πρέπει να συμπληρωθεί μόνο το όνομα μετόχου, τον κωδικό και το Α.Φ.Μ. (στήλες 1,2 και 3). Ο κωδικός θα πρέπει πάντα να είναι 1 και για το Α.Φ.Μ. να γίνεται έλεγχος εγκυρότητας του Α.Φ.Μ.. Δεν επιτρέπεται η καταχώρηση ίδιου Α.Φ.Μ. με αυτό του Κλάδου 7 που αφορά η δήλωση. (Εδώ αναγράφεται το Α.Φ.Μ. της ασφαλιστικής εταιρείας στην οποία ανήκει το συγκεκριμένο ταμείο)
7. Το Μέρος 1.8 παραμένει κενό.
8. Η συμπλήρωση του Μέρους 2.3.15 δεν είναι υποχρεωτική.

9. Η συμπλήρωση του Μέρους 2.3.16 δεν είναι υποχρεωτική.
10. Η γραμμή 3.37 πρέπει να καταλήγει σε μηδέν.
11. Το Μέρος 4 να είναι κενό.
12. Τα Μέρη για τη λογιζόμενη διανομή παραμένουν κενά.
  - 5.1.1.A (ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ κερδών που υπόκεινται σε λογιζόμενη διανομή),
  - 5.1.1.B (ΛΟΓΙΖΟΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ ΤΩΝ ΕΤΩΝ....) και
  - 5.2.1 (ΛΟΓΙΖΟΜΕΝΗ ΔΙΑΝΟΜΗ ΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ)
13. Στο Μέρος 5.2.3 οι τόκοι να υπάγονται σε συντελεστή 3% και τα άλλα πεδία εισοδήματος θα πρέπει να είναι μηδέν ή κενό.
14. Η συμπλήρωση του Μέρους 8 δεν είναι υποχρεωτική.
15. Το Έντυπο Τ.Φ.633 /2017 να είναι κενό

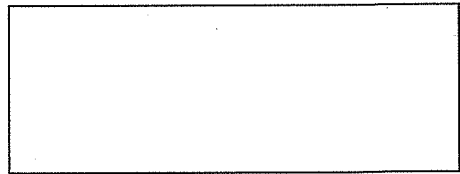
#### **Πιστοποιητικό Τ.Φ.122**

- Κάθε ασφαλιστική εταιρεία που διαχειρίζεται Κλάδο 7 (Ταμεία Προνοίας και Ταμεία Συντάξεως) εκδίδει Πιστοποιητικό προς τους συμμετέχοντες του κάθε Ταμείου που υπάγεται στον κλάδο αυτό, για κάθε έτος, ως το επισυνημμένο.

  
 Γιάννης Τσαγκάρης  
 Έφορος Φορολογίας

#### **Κοινοποιήσεις:**

1. Γενικό Ελεγκτή της Δημοκρατίας
2. Γενικό Διευθυντή Υπουργείου Οικονομικών
3. Πρόεδρο Εφοριακού Συμβουλίου
4. Παγκύπριο Δικηγορικό Σύλλογο
5. Σύνδεσμο Ανεξάρτητων Λογιστών
6. Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου
7. Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Αμερικής
8. Σύνδεσμο Εσωτερικών Ελεγκτών Κύπρου
9. Σύνδεσμο Πτυχιούχων Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου
10. Cyprus International Business Association
11. The Institute of Financial Accountants



Όνομα Ταμείου .....

Α.Φ.Μ. Ασφαλιστικής Εταιρείας: .....

Α.Φ.Μ. Κλάδου 7 Διαχείριση Επενδυτικών Ταμείων: .....

**Πιστοποιητικό καταβολής και ιδιοκτησίας στο Ταμείο Επαγγελματικών  
Συνταξιοδοτικών Παροχών**

**Στοιχεία Δικαιούχου**

Ταυτότητα .....

Όνοματεπώνυμο .....

Διεύθυνση .....

Ημερομηνία συμμετοχής .....

**Στοιχεία Εισφοράς**

Φορολογικό έτος .....

Ποσό συνεισφοράς ιδίου .....

Ποσό συνεισφοράς εργοδότη .....