ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2019/1238 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 20ΗΣ 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. | Το παρόν Διάταγμα θα αναφέρεται ως το περί Ρύθμισης Ορισμένων Θεμάτων που απορρέουν από την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1236 Διάταγμα του 2022 |

|  |  |
| --- | --- |
| Ερμηνεία.  Επίσημη Εφημερίδα, Παράρτημα Τρίτο (Ι): 8.11.2020, (Κ.Δ.Π. 420/2022) | 1. (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·  “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 δυνατό να εκδόσουν 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 δυνατό να εκδόσουν 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. | 1. Σκοπός του παρόντος Διατάγματος είναι η θέσπιση όρων που αφορούν τη φάση συσσώρευσης και τη φάση αποσυσσώρευσης των εθνικών υπολογαριασμών PEPP. |
| Πεδίο Εφαρμογής του Διατάγματος. | 1. Το παρόν Διάταγμα εφαρμόζεται σε όλα τα εγγεγραμμένα PEPP στη Δημοκρατία και στα PEPP με υπολογαριασμούς στη Δημοκρατία. |

**ΦΑΣΗ ΣΥΣΣΩΡΕΥΣΗΣ**

|  |  |
| --- | --- |
| Υπολογαριασμοί του PEPP. | 1. 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. | 1. Το κατώτατο όριο ηλικίας για την έναρξη της φάσης συσσώρευσης σε ένα PEPP, είναι το 18ο έτος. |
| Περιορισμός για την ηλικία ένταξης. | 1. Κανένα πρόσωπο δεν μπορεί να καταστεί αποταμιευτής PEPP, εάν η ηλικία του απέχει λιγότερο από πέντε (5) έτη από την ηλικία που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 10. |
| Φορολογικός χειρισμός εισφορών.   * 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(Ι)/2012 * 19(Ι)/2013 * 26(I)/2013 * 27(I)/2013 * 17(Ι)/2014 * 115(Ι)/2014 * 134(Ι)/2014 * 170(Ι)/2014 * 116(I)/2015 * 187(I)/2015 * 212(Ι)/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)/22 * 101(I)/2022 * 112(I)/2022 * 121(I)/2022 * 122(I)/2022 | 1. Οι εισφορές που καταβάλλονται σε PEPP στην Κύπρο εκπίπτουν του φορολογητέου εισοδήματος του αποταμιευτή PEPP σύμφωνα με το άρθρο 14 του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου. |
| 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(Ι)/2015 * 209(I)/2015 * 68(Ι)/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 | 1. Οι τόκοι με τους οποίους πιστώνονται τα εγκεκριμένα PEPP 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(Ι)/2012 * 106(Ι)/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)/202 * 168(I)/2021 * 44(I)/2022 * 81(I)/2022 * 150(I)/2022   ΔΙΟΡΘ. Ε.Ε. Παρ.Ι(Ι), Αρ. 4727, 4.10.2019. | 1. (1) Η ηλικία συνταξιοδότησης του αποταμιευτή PEPP είναι η συντάξιμη ηλικία σύμφωνα με τις πρόνοιες του εδάφιου (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. |
| Προϋποθέσεις πληρωμής παροχών. | 1. (1) Ο αποταμιευτής PEPP 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 PEPP. |
| Μορφές Παροχών PEPP. | 1. (1) Ο πάροχος ενός PEPP έχει το δικαίωμα να πληρώσει τις συνταξιοδοτικές παροχές στις ακόλουθες μορφές-   (α) εφάπαξ πληρωμή ή  (β) περιοδική ανάληψη ή  (γ) ετήσια πρόσοδο ή  (δ) συνδυασμούς των ανωτέρω μορφών.  (2) Στην περίπτωση επιλογής της πληρωμής της συνταξιοδοτικής παροχής με περιοδικές αναλήψεις, ο αποταμιευτής PEPP καθορίζει τη συχνότητα των αναλήψεων και το ποσό της κάθε ανάληψης.  (3) Στην περίπτωση των ετήσιων προσόδων, 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.  (4) Σε περίπτωση θανάτου του αποταμιευτή PEPP, οποιοδήποτε πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού του, κατά την ημερομηνία του θανάτου του, καταβάλλεται στους νόμιμους κληρονόμους του. Στην περίπτωση όπου προκύπτουν φορολογικές υποχρεώσεις του αποθανών, το PEPP διατηρεί το δικαίωμα να χρεώσει διαχειριστικά έξοδα, εάν δικαιολογούνται, για τυχόν διοικητικές πράξεις με τοΤμήμα Φορολογίας. |
| * Τροποποιήσεις των μορφών πληρωμών. | 1. (1) Εάν ο πάροχος PEPP παρέχει διάφορες μορφές πληρωμών, ο αποταμιευτής PEPP 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 PEPP.  (2) Η τροποποίηση της μορφής πληρωμής δεν συνεπάγεται οικονομική επιβάρυνση για τον αποταμιευτή PEPP. |
| * Απαλλαγή από το φόρο. | 1. Οι εφάπαξ παροχές PEPP διέπονται από το άρθρο 5 του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου και περιλαμβάνονται στις περιπτώσεις απαλλαγής από το φόρο σύμφωνα με το εδάφιο (9) του άρθρου 8 του εν λόγω Νόμου. |