

Αριθμός 168

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2019/1238 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 20^{ΗΣ} 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 (I):
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 20ης 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 PEPP, είναι το 18ο έτος.

Περιορισμός
για την ηλικία
ένταξης.

7. 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)(α) του άρθρου 11.

Φορολογικός
χειρισμός
εισφορών.

8. 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.

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 αποσυσώρευσης 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 αποσυσώρευσης,
- (β) κατά την έναρξη της φάσης αποσυσώρευσης,
- (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.