



ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Αρ. Φακέλου: 05.13.005
Αρ. Τηλ.: 22602000
Ηλεκτρ. Ταχυδρομείο: commissioner@tax.mof.gov.cy

Εγκύκλιος 3/2024



ΤΜΗΜΑ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ
TAX DEPARTMENT

ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ
1471 ΛΕΥΚΩΣΙΑ

30 Μαΐου, 2024

Προς Προσωπικό Τμήματος Φορολογίας

**Θέμα: Φορολογικός χειρισμός ασφαλίστρων για
Σχέδια ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης**

[Ο περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμος, άρθρα 9(1)(β) και 14(5)]

Η παρούσα εγκύκλιος παρέχει διευκρινίσεις αναφορικά με το φορολογικό χειρισμό της καταβολής ασφαλίστρων σε Σχέδια ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης από άτομα για ίδια κάλυψη και από εργοδότες για κάλυψη των υπαλλήλων τους. Συγκεκριμένα, ο περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμος αρ. 118(Ι)/2002, όπως τροποποιήθηκε (ο «περί ΦΕ Νόμος»), προβλέπει –

- στο άρθρο 9(1)(β) ότι προς εξεύρεση του φορολογητέου εισοδήματος κάθε προσώπου θα εκπίπτουν οι συνήθεις ετήσιες εισφορές που καταβάλλονται από εργοδότη σε Ταμείο που εμπίπτει στο άρθρο 14 (εκπτώσεις για ασφαλίστρα και συνεισφορές σε ταμεία)·
- στο άρθρο 14(5) ότι «προς εξεύρεση του φορολογητέου εισοδήματος οποιουδήποτε ατόμου το οποίο ... έχει καταβάλει ασφαλίστρα ή άλλες συνεισφορές σε ασφαλιστική εταιρεία για ... Σχέδιο Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης το οποίο εγκρίνεται από τον Έφορο, ... θα χορηγείται έκπτωση ίση προς το ετήσιο ποσό των υπό του ατόμου αυτού καταβληθέντων ασφαλίστρων, ή άλλη έκπτωση ίση προς το ποσό των ασφαλίστρων ή συνεισφορών, ανάλογα με την περίπτωση».

I. Επιλέξιμα σχέδια και χορήγηση έκπτωσης

2. Για σκοπούς των πιο πάνω διατάξεων, τα Σχέδια Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης/Σχέδια Υγείας («Σχέδια») που προσφέρονται από ασφαλιστικές επιχειρήσεις που εποπτεύονται από τον Έφορο Ασφαλίσεων ή από οργανωμένα Ταμεία εργοδοτών ή επαγγελματικών κλάδων με ξεχωριστή νομική προσωπικότητα, θεωρούνται ότι έχουν την έγκριση του Εφόρου Φορολογίας, με την προϋπόθεση ότι η φορολογική έκπτωση για εισφορές σε τέτοια Σχέδια, χορηγείται ως εξής:

(α) Μέχρι και το φορολογικό έτος 2023:

- παροχή έκπτωσης, από το φορολογητέο εισόδημα του Εργοδότη, για τις ετήσιες συνήθεις εισφορές που κατέβαλε σε τέτοιο Σχέδιο, μέχρι ποσού ύψους 1% των αποδοχών των εργαζομένων που είναι μέλη στο εν λόγω Σχέδιο.
- παροχή έκπτωσης, από το φορολογητέο εισόδημα του ατόμου (εργοδοτούμενου / αυτοεργαζόμενου / εισοδηματία), για τις ετήσιες συνήθεις εισφορές που κατέβαλε σε τέτοιο Σχέδιο, με περιορισμό μέχρι ποσού ύψους 1,5% των εισοδημάτων (που υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος) του ατόμου.

(β) Από το φορολογικό έτος 2024 και μετά:

- i. παροχή έκπτωσης, από το φορολογητέο εισόδημα του Εργοδότη, για τις ετήσιες συνήθειες εισφορές που καταβάλλει σε τέτοιο Σχέδιο.
- ii. παροχή έκπτωσης, από το φορολογητέο εισόδημα του ατόμου (εργοδοτούμενου / αυτοεργαζόμενου / εισοδηματία), για τις ετήσιες συνήθειες εισφορές που καταβάλλει σε τέτοιο Σχέδιο, με περιορισμό μέχρι ποσού ύψους 2% των εισοδημάτων (που υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος) του ατόμου.

3. Σημειώνονται τα εξής: –

- Η παροχή έκπτωσης τόσο για τον εργοδότη όσο και για το άτομο, αφορά το σύνολο των συνεισφορών που καταβάλλονται σε όλα τα Σχέδια στα οποία τα εν λόγω πρόσωπα συμμετέχουν/εισφέρουν.
- Η έκπτωση αφορά εισφορές για κάλυψη της ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και των εξαρτημένων προσώπων, δηλαδή σύζυγο και εξαρτώμενα τέκνα, που περιλαμβάνονται στο Σχέδιο.
- Η έκπτωση παραχωρείται εφόσον πραγματοποιηθεί η δαπάνη από τον εργοδότη ή το άτομο και εφόσον τηρούνται τα κατάλληλα τεκμήρια καταβολής εισφορών / ασφαλίσεων, το ύψος των οποίων θα πρέπει να είναι ίσο ή ψηλότερο από την έκπτωση που διεκδικείται.
- Η συνεισφορά στο Γενικό Σχέδιο Υγείας παρέχεται ως ξεχωριστή έκπτωση δυνάμει του άρθρου 14(β) του περί ΦΕ Νόμου, και συνεπώς δεν επηρεάζει το ποσό της φορολογικής έκπτωσης για τις εισφορές που καταβάλλονται σε άλλα Σχέδια υγείας.
- Η έκπτωση για τις εισφορές των ατόμων υπόκειται στις διατάξεις της επιφύλαξης (ii) του άρθρου 14 του περί ΦΕ Νόμου, δηλαδή η έκπτωση για τις εισφορές αυτές πλέον άλλες συνεισφορές και ασφάλιστρα δεν μπορούν να υπερβαίνουν το ένα πέμπτο (1/5) του φορολογητέου εισοδήματος – πριν την αφαίρεση των προσωπικών εκπτώσεων - του ατόμου.

II. Εισόδημα στο οποίο υπολογίζεται η έκπτωση για άτομο

4. Άτομο δικαιούται φορολογικής έκπτωσης για εισφορές/ασφάλιστρα μέχρι ποσοστού 1,5% ή 2%, αναλόγως του φορολογικού έτους, επί των εισοδημάτων του που πηγάζουν από μία ή περισσότερες από τις πιο κάτω πηγές:

- Κέρδος από άσκηση επιχείρησης, μετά την αφαίρεση των επιτρεπόμενων εξόδων (αυτοεργοδοτούμενος).
- Ακαθάριστο ποσό ενοικίων (αυτοεργοδοτούμενος ή εισοδηματίας ενοικίων).
- Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες περιλαμβανομένων υπερωριών, επιδομάτων και φιλοδωρημάτων (bonus), αλλά εξαιρουμένων χαριστικών πληρωμών και άλλων παροχών που δεν υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος.
- Οποιοδήποτε άλλο εισόδημα υπόκειται σε φόρο εισοδήματος.

5. Σημειώνεται ότι στα εισοδήματα επί των οποίων υπολογίζεται η φορολογική έκπτωση δεν περιλαμβάνονται εισοδήματα από μερίσματα και τόκους ή άλλα εισοδήματα που δεν υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος.

III. Ίση εισφορά εργοδότη και υπαλλήλου σε Σχέδιο

6. Στην περίπτωση που ο εργοδότης και ο υπάλληλος συνεισφέρουν το ίδιο ποσό στο Σχέδιο, δηλαδή συνεισφέρουν από 50% του ασφαλίστρου για να καλυφθεί το Σχέδιο υγείας του υπαλλήλου, τότε έκαστος μπορεί να διεκδικήσει το ποσό που έχει καταβάλει, εφαρμόζοντας τον περιορισμό που αναφέρεται στην παράγραφο 2. πιο πάνω.

IV. Μονομερής εισφορά εργοδότη σε Σχέδιο

7. Στην περίπτωση που ο εργοδότης συνεισφέρει πέραν του 50% του ασφαλιστρού για να καλυφθεί το Σχέδιο υγείας του υπάλληλου, (π.χ. ο εργοδότης συνεισφέρει 100% και ο υπάλληλος 0%, ή ο εργοδότης συνεισφέρει 80% και ο υπάλληλος 20%), τότε –

- i. για τον εργοδότη χορηγείται έκπτωση για το ποσό που πληρώνει στο Σχέδιο, εφαρμόζοντας τον περιορισμό που αναφέρεται στην παράγραφο 2. πιο πάνω·
- ii. για τον υπάλληλο υπάρχει παροχή σε είδος (benefit in kind) που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος για το ποσό του ασφαλιστρού που καταβάλλει ο εργοδότης και το οποίο ξεπερνά το 50% του συνολικού ασφαλιστρού¹. Η έκπτωση που δικαιούται ο υπάλληλος ισούται με το ασφάλιστρο που ο ίδιος καταβάλλει πλέον το ποσό της παροχής σε είδος για το ασφάλιστρο που καταβάλλει ο εργοδότης, εφαρμόζοντας τον περιορισμό που αναφέρεται στην παράγραφο 2. πιο πάνω.²

8. Η παρούσα εγκύκλιος δεν έχει εφαρμογή για κλειστές υποθέσεις φορολόγησης. Υποθέσεις που δεν καλύπτονται από την παρούσα εγκύκλιο, να διαβιβάζονται στον Έφορο Φορολογίας για οδηγίες.



Σωτήρης Α. Μαρκίδης
Έφορος Φορολογίας

Κοινοποιήσεις:

Γενικό Ελεγκτή της Δημοκρατίας
Γενικό Λογιστή της Δημοκρατίας
Γενικό Διευθυντή Υπουργείου Οικονομικών
Πρόεδρο Εφοριακού Συμβουλίου
Παγκύπριο Δικηγορικό Σύλλογο
Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου (ΣΕΛΚ)

¹ Για το παράδειγμα που ο Εργοδότης συνεισφέρει 100% του ασφαλιστρού, τότε η παροχή σε είδος για τον υπάλληλο είναι 50% του ασφαλιστρού (100% μείον 50%). Δηλαδή εάν το ασφάλιστρο είναι €1000 τότε το όφελος σε είδος είναι €500.

Για το παράδειγμα όπου ο Εργοδότης συνεισφέρει 80% και ο υπάλληλος 20%, τότε η παροχή σε είδος για τον υπάλληλο είναι 30% του ασφαλιστρού (80% μείον 50%). Δηλαδή εάν το ασφάλιστρο είναι €1000 τότε το όφελος σε είδος είναι €300.

² Για παράδειγμα, για το έτος 2024, όπου ο μισθός του υπάλληλου είναι €50.000 και το ασφάλιστρο Σχέδιου Υγείας είναι €5.000 για το οποίο ο Εργοδότης συνεισφέρει 80% και ο υπάλληλος 20%, τότε –

- Για τον εργοδότη παρέχεται έκπτωση ίση με το ασφάλιστρο που πληρώνει, δηλαδή €4000 [€5000*80%].
- Για τον υπάλληλο, -
 - θεωρείται ότι στις απολαβές του περιλαμβάνεται παροχή σε είδος με αξία €1.500 [€5000*(80%-50%)] που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος, και
 - παρέχεται φορολογική έκπτωση ποσού €2.500 [€1.000(πληρώνει ο ίδιος) + €1.500(παροχή σε είδος)], η οποία περιορίζεται στο ποσό €1.030 [2%*(€50.000 μισθός)+€1.500 παροχή σε είδος]. Συνεπώς, η έκπτωση που δικαιούται ο υπάλληλος ανέρχεται σε €1.030.

Σύνδεσμο Εσωτερικών Ελεγκτών Κύπρου
Σύνδεσμο Εταιρειών Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών (CFA)
Cyprus Investment Funds Association (CIFA)
The Institute of Financial Accountants
Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου
Σύνδεσμο Ασφαλιστικών Εταιρειών Κύπρου
Κυπριακό Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο (ΚΕΒΕ)
Ομοσπονδία Εργοδοτών και Βιομηχάνων (ΟΕΒ)
Cyprus VAT Association (CYVA)
Cyprus Payroll Management Association (CPMA)