Επαγγελματική ασφάλιση
Φορολογικό πλαίσιο Ν.5327/2026

Μαρία Κοιλάτου, Director

Grant Thornton Greece | Tax Services

American – Hellenic Chamber of Commerce

22nd Athens Tax Forum

November 6, 2026

Ν.5327/2026: σκοπός και στόχοι

Σκοπός: η αναμόρφωση της φορολογικής μεταχείρισης των παροχών από ΤΕΑ και ΟΑΠΕΣ

ΣΤΟΧΟΙ

1 Απλοποίηση

του συστήματος φορολόγησης των παροχών

2 Αποταμίευση

Ενίσχυση της μακροπρόθεσμης αποταμίευσης και της ελκυστικότητας της επαγγελματικής ασφάλισης

3 Ομαλή μετάβαση

των ασφαλισμένων στο νέο καθεστώς φορολόγησης των προϊόντων συλλογικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης

ΤΟ ΝΕΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ

Νέο φορολογικό πλαίσιο Ν. 5327/2026 - Από τα έτη ασφάλισης στην ηλικία του μέλους

ΝΕΟ ΚΡΙΤΗΡΙΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΑΡΟΧΩΝ

Η ηλικία του μέλους κατά τον χρόνο έναρξης καταβολής της παροχής

αντί για τα έτη ασφάλισης του ν. 5078/2023

ΟΑΠΕΣ

υποκαθιστούν τα ΟΑΣΣ ως προς τις φορολογικές διατάξεις

28.08.2026

Δημοσίευση · ΦΕΚ Α΄ 132

1.1.2027

Νέοι συντελεστές · νέα όρια εισφορών

31.12.2027

Χρονοδιάγραμμα εξομοίωσης ΟΑΣΣ = ΟΑΠΕΣ

Τρεις περίοδοι φορολογικής μεταχείρισης, τρία κριτήρια ανά περίοδο σώρευσης

Α΄ · έως 31.12.2023	Β΄ · 1.1.2024 – 31.12.2026	Γ΄ · από 1.1.2027
ΚΡΙΤΗΡΙΟ	ΚΡΙΤΗΡΙΟ	ΚΡΙΤΗΡΙΟ
Μορφή καταβολής	**Έτη ασφάλισης**	**Ηλικία**
ΤΕΑ: εφάπαξ: ρητή απαλλαγή φόρου/ περιοδική παροχή: φορολογία κλίμακας **ΟΑΣΣ**: αυτοτελής φορολόγηση 10% - 20% → σε εφάπαξ καταβολές 15% → σε περιοδικές καταβολές	Κοινή κλίμακα **ΤΕΑ** και **ΟΑΣΣ** 20% → 5% σε εφάπαξ καταβολές 10% → 2,5% σε περιοδικές καταβολές	Κοινή ηλικιακή κλίμακα **ΤΕΑ** και **ΟΑΠΕΣ:** 10% - 2,5% ανά περίπτωση

Κάθε καταβαλλόμενο ποσό παροχής φορολογείται σύμφωνα με το εφαρμοστέο καθεστώς της περιόδου σώρευσής του ανεξαρτήτως του χρόνου καταβολής του

Από 1.1.2027 η φορολογική μεταχείριση καθορίζεται από την ηλικία κατά τον χρόνο έναρξης καταβολής της παροχής

<62 ετών	62 έως και 67 ετών	>67 ετών
Φορολογική κλίμακα μισθωτών στο σύνολο της παροχής	**10%** εφάπαξ **5%** περιοδική	**5%** εφάπαξ **2,5%** περιοδική

Εξαίρεση

Συνταξιούχος γήρατος κύριου ασφαλιστικού φορέα, 55+ → **10% / 5%**

«Περιοδική» παροχή

Σταθερή ή αυξανόμενη

Ισόβια ή για τουλάχιστον 15 έτη

Τι καταργείται, τι μένει

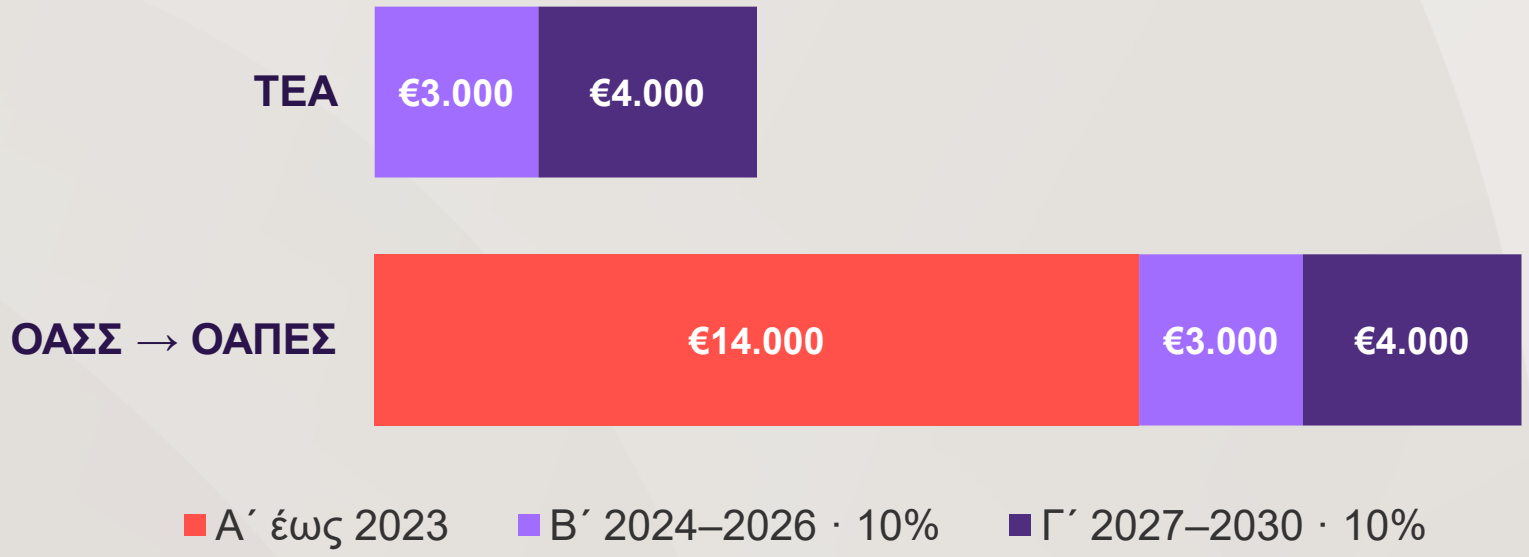
	2024 – 2026	Από 2027
Κριτήριο	**Έτη ασφάλισης**	**Ηλικία μέλους κατά την έναρξη καταβολής**
Περιοδική καταβολή	**10% · 7,5% · 5% · 2,5%**	**5% · 2,5%**
Εφάπαξ καταβολή	**20% · 15% · 10% · 5%**	**10% · 5%**
Πρόωρη λήψη	**+50% προσαύξηση συντελεστών**	**Κλίμακα μισθωτών στο σύνολο, πριν από τα 62 — και στις περιπτώσεις πρόωρης εξαγοράς** *(θάνατος, ασθένεια, ατύχημα, αναπηρία, απόλυση)*
Ένταξη μετά τα 55	**+5% ανά έτος έως την 5ετία**	**Καταργείται**

Φορολόγηση παροχών από τα αλληλοβοηθητικά ταμεία που μετατράπηκαν σε Ν.Π.Ι.Δ. της παρ. 20 (ν. 3029/2002) παραμένει ίδια

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ · ΙΔΙΑ ΠΟΣΑ ΣΕ ΤΕΑ ΚΑΙ ΣΕ ΟΑΣΣ → ΟΑΠΕΣ

Ένα εφάπαξ, τρία κεφάλαια

Μέλος από 2014 · εφάπαξ το 2030, σε ηλικία 64 · €160.000 (Α΄ €90.000 · Β΄ €30.000 · Γ΄ €40.000)



ΤΕΑ

€7.000

πραγματικός συντελεστής 4,4%

ΟΑΣΣ → ΟΑΠΕΣ

€21.000

πραγματικός συντελεστής 13,1%

Όλη η διαφορά: κεφάλαιο Α΄

Τι αλλάζει αν η καταβολή λάβει χώρα …

…στα 68 έτη

–€2.000

Κεφάλαιο Γ΄ με 5% αντί 10% — και στα δύο σχήματα

…στα 58 έτη, χωρίς σύνταξη

Ισχύουσα φορολογική κλίμακα μισθωτών

Στο σύνολο της καταβολής

…χωρίς το ΟΑΣΣ να έχει μετατραπεί σε ΟΑΠΕΣ

Κενό

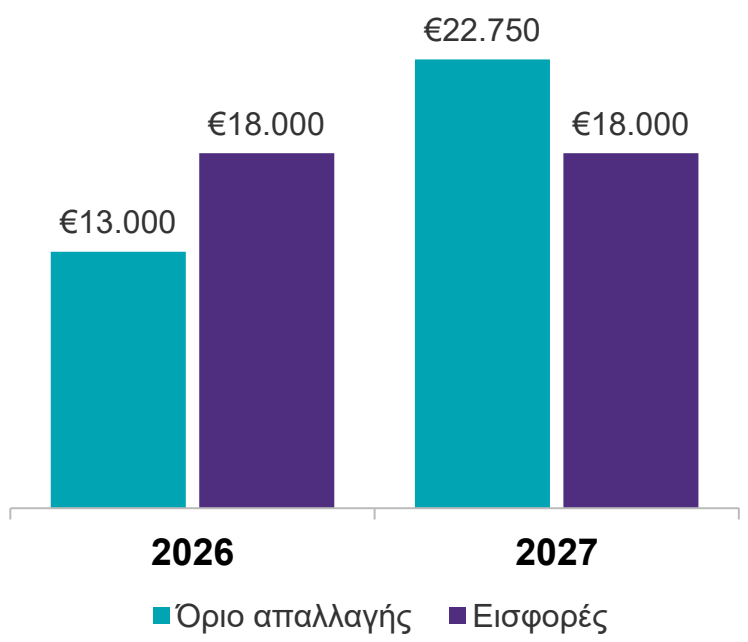
για ποσά από 1.1.2028: χωρίς ρητό φορολογικό καθεστώς

Αύξηση του ανώτατου ορίου εισφορών

Έως 2023	Χωρίς όριο
2024 – 2026	20% μισθωτοί €20.000 μη μισθωτοί
Από 2027	35% μισθωτοί €35.000 (ΔΤΚ) μη μισθωτοί

Ασφάλιση για πρώτη φορά μετά τα 55:
20% · €20.000

Παράδειγμα: βάση €65.000 · εισφορές ΤΕΑ €18.000



2026
€5.000
φορολογούνται ως εισόδημα από μισθωτή εργασία

2027
€0
εξαιρείται όλο το ποσό

Τρεις κινήσεις μέσα στο 2027

1 **Χαρτογράφηση κεφαλαίων**

Διαχωρισμός των σωρευμένων ποσών ανά περίοδο Α΄ · Β΄ · Γ΄

2 **Επανυπολογισμός ορίου εισφορών**

Νέο όριο 35% των αποδοχών στη μισθοδοσία 2027

3 **Μετάβαση από ΟΑΣΣ σε ΟΑΠΕΣ πριν την 31.12.2027 – νέο ΤΕΑ**

Ευχαριστώ