



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ**

Τμήμα Α΄

Ταχ. Δ/νση : Καρ. Σερβίας 10

Ταχ. Κωδ. : 10184

Πληροφορίες : Βασίλης Δασουράς

Τηλέφωνο : 210.3375644

e-mail : v.dasouras@minfin.gr

**ΠΡΟΣ: ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΥ
ΓΡΑΦΕΙΟ ΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ
ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ
ΚΟΙΝ.: Γραφείο κ. Γενικής Γραμματέως
Φορολογικής Πολιτικής**

ΘΕΜΑ: «Απάντηση στην αναφορά με αριθ. πρωτ.:2671/12-9-2024».

Σχετικά με την ανωτέρω αναφορά την οποία μας επαναδιαβιβάσατε για επικαιροποίηση με το Α.Π.: 178143 ΕΞ 2024/28.11.2024 έγγραφό σας, και σε ότι αφορά στις αρμοδιότητες της υπηρεσίας μας, σας γνωρίζουμε ότι προκειμένου να ενισχυθούν οι τρίτεκνοι και οι πολύτεκνοι γονείς στο πλαίσιο αντιμετώπισης του δημογραφικού προβλήματος, έχουν θεσπιστεί μια σειρά ευνοϊκών φορολογικών διατάξεων.

Σύμφωνα με τα άρθρα 16 και 29 του ν. 4172/2013 (ΦΕΚ Α΄ 167), όπως ισχύουν, όσο αυξάνεται ο αριθμός των εξαρτώμενων τέκνων τόσο αυξάνεται το ποσό της μείωσης φόρου εισοδήματος των μισθωτών, συνταξιούχων και αγροτών. Με το άρθρο 43 του ν. 5045/2023 (Α΄ 136) τα ποσά της μείωσης φόρου εισοδήματος αυξήθηκαν για κάθε εξαρτώμενο τέκνο. Η μείωση φόρου λόγω εξαρτώμενων τέκνων διαμορφώθηκε ως εξής:

- Εννιακόσια (900) ευρώ για το φορολογούμενο με ένα (1) εξαρτώμενο τέκνο (από 810 ευρώ που ήταν),
- Χίλια εκατόν είκοσι (1.120) ευρώ για δύο (2) εξαρτώμενα τέκνα (από 900 ευρώ που ήταν),
- Χίλια τριακόσια σαράντα (1.340) ευρώ για τρία (3) εξαρτώμενα τέκνα (από 1.120 ευρώ που ήταν),
- Χίλια πεντακόσια ογδόντα (1.580) ευρώ για τέσσερα (4) εξαρτώμενα τέκνα (από 1.340 ευρώ που ήταν),
- Χίλια επτακόσια ογδόντα (1.780) ευρώ για πέντε (5) εξαρτώμενα τέκνα.

Για κάθε επιπλέον εξαρτώμενο τέκνο μετά το πέμπτο, η μείωση του φόρου αυξάνεται κατά διακόσια είκοσι (220) ευρώ για κάθε επόμενο τέκνο. Σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 72

του ν. 5045/2023 (Α' 136) η επιπλέον μείωση φόρου για κάθε εξαρτώμενο τέκνο αρχίζει από το φορολογικό έτος 2024.

Περαιτέρω, με το άρθρο 15 του ν. 5073/2023 (ΦΕΚ Α' 204), θεσπίστηκε το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος από την άσκηση ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας. Με τις διατάξεις του άρθρου 17 του ν. 5073/2023 (Α' 204), ορίζεται ότι το ελάχιστο ποσό καθαρού εισοδήματος από την άσκηση ατομικής επιχειρηματικής δραστηριότητας **μειώνεται** κατά το ήμισυ (1/2) για υπόχρεους που είναι **πολύτεκνοι**.

Επίσης, με τον ν. 4659/2020 (Α' 21) θεσπίστηκε **επίδομα γέννησης** για κάθε παιδί που γεννιέται στην Ελλάδα. Σύμφωνα με το άρθρο 10 του προηγούμενου νόμου, όπως ισχύει, το επίδομα γέννησης απαλλάσσεται από κάθε φόρο, τέλος, εισφορά ή κράτηση υπέρ του Δημοσίου ή τρίτου, δεν κατάσχεται για οποιαδήποτε οφειλή ούτε συμψηφίζεται με βεβαιωμένα χρέη προς το Δημόσιο, τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης, τα νομικά πρόσωπα των τελευταίων και τα ασφαλιστικά ταμεία, όπως επίσης δεν κατάσχεται από πιστωτικά ιδρύματα για οφειλές προς αυτά ούτε συμψηφίζεται με οφειλές προς πιστωτικά ιδρύματα και δεν προσμετράται στο συνολικό, πραγματικό ή τεκμαρτό οικογενειακό εισόδημα.

Επιπλέον, με το υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο στις **μητέρες** ασφαλισμένες του e-ΕΦΚΑ που απασχολούνται ως ελεύθερες επαγγελματίες ή αγρότισσες δεν χορηγείται η **ειδική παροχή προστασίας μητρότητας** μετά τη λήξη επιδότησης της μητρότητας του άρθρου 6 του ν. 4097/2012. Ωστόσο, με τη διάταξη του άρθρου 151 του ν. 5078/2023 (ΦΕΚ Α' 2011/20.12.2023, αποκαθίσταται η ανισότητα που σημειώνεται μεταξύ μισθωτών και αυτοαπασχολούμενων ή αγροτισσών στο πεδίο της ανατροφής τέκνου, με τη χορήγηση της ειδικής αυτής παροχής διάρκειας εννέα μηνών από την ΔΥΠΑ. Με την επέκταση του δικαιώματος της ειδικής παροχής στις ανωτέρω αναφερόμενες, ολοκληρώνεται η προσπάθεια προστασίας της μητρότητας για το σύνολο των εργαζομένων του e-ΕΦΚΑ, ανεξαρτήτως απασχόλησης και σχέσης εργασίας. Η ως άνω παροχή είναι **αφορολόγητη**, ανεκχώρητη και ακατάσχετη, στα χέρια του Δημοσίου ή τρίτων, κατά παρέκκλιση κάθε άλλης αντίθετης διάταξης, δεν δεσμεύεται και δεν συμψηφίζεται με βεβαιωμένα χρέη προς τη φορολογική διοίκηση και το Δημόσιο εν γένει, τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης και τα νομικά πρόσωπά τους, τα ασφαλιστικά ταμεία ή τα πιστωτικά ιδρύματα και δεν υπολογίζεται στα εισοδηματικά όρια για την καταβολή οποιασδήποτε παροχής κοινωνικού ή προνοιακού χαρακτήρα, και δεν υπόκειται σε οποιοδήποτε τέλος, εισφορά ή άλλη κράτηση υπέρ του Δημοσίου ή του e-ΕΦΚΑ.

Επιπλέον, με το άρθρο 214 του ν. 4512/2018 (Α' 5) θεσπίστηκε το **επίδομα παιδιού**, το οποίο σύμφωνα με την παρ. 12 του ιδίου άρθρου και νόμου, όπως ισχύει, απαλλάσσεται από κάθε φόρο, τέλος, εισφορά ή κράτηση υπέρ Δημοσίου ή τρίτου και δεν προσμετράται στο συνολικό, πραγματικό ή τεκμαρτό οικογενειακό εισόδημα παρά μόνον εάν ρητά προβλέπεται από το νομοθετικό πλαίσιο οικονομικών ενισχύσεων κοινωνικής προστασίας. Το επίδομα αυτό δεν κατάσχεται για οποιαδήποτε οφειλή ούτε συμψηφίζεται με βεβαιωμένα χρέη προς το Δημόσιο, τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης, τα νομικά πρόσωπα των τελευταίων και τα ασφαλιστικά ταμεία, όπως επίσης δεν κατάσχεται

από πιστωτικά ιδρύματα για οφειλές προς αυτά ούτε συμψηφίζεται με οφειλές προς πιστωτικά ιδρύματα.

Επιπροσθέτως, σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν. 4223/2013 (Α' 287), όπως ισχύει, προκειμένου να χορηγηθούν οι προβλεπόμενες εκπτώσεις στον ΕΝ.Φ.Ι.Α., πρέπει να πληρούνται σωρευτικά συγκεκριμένες προϋποθέσεις. Οι εν λόγω προϋποθέσεις είναι πιο ευνοϊκές για τις οικογένειες με εξαρτώμενα τέκνα.

Σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙΙ του ν.5144/2024 (Α'162), εφαρμόζεται **μειωμένος συντελεστής Φ.Π.Α.** σε είδη βρεφικής και παιδικής διατροφής και σε είδη για τη βρεφική ασφάλεια και προστασία, ήτοι απορροφητικές πάνες για βρέφη και παιδικά καθίσματα αυτοκινήτου.

Ακόμα, σύμφωνα με το τελευταίο εδάφιο της περ. ii της παρ. 1.β. του άρθρου 44 του ν. 4111/2013 (Α' 18), όπως ισχύει, από το φορολογικό έτος 2019 και εξής, εξαιρούνται από την επιβολή του φόρου πολυτελούς διαβίωσης τα επιβατικά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης πολυτέκνων με τέσσερα (4) τουλάχιστον εξαρτώμενα τέκνα.

Με τις διατάξεις του **ν.5162/2024** (ΦΕΚ Α' 198/5.12.2024) «Μέτρα για την ενίσχυση του εισοδήματος, φορολογικά κίνητρα για την καινοτομία και τους μετασχηματισμούς επιχειρήσεων και άλλες διατάξεις», εισάγονται ρυθμίσεις για την ενίσχυση της οικογένειας. Ειδικότερα:

Με την παρ. 7 του άρθρου 18 του **ν.5162/2024** (ΦΕΚ Α' 198/5.12.2024) στους δικαιούχους του επιδόματος παιδιού του άρθρου 214 του ν. 4512/2018 (Α' 5) καταβάλλεται πρόσθετη έκτακτη δόση για το έτος 2024, η οποία ισούται με το μηνιαίως χορηγούμενο ποσό του επιδόματος. Η έκτακτη δόση καταβάλλεται μέχρι την 20ή Δεκεμβρίου 2024 στους δικαιούχους του επιδόματος για το πέμπτο δίμηνο του έτους 2024. Αντίστοιχη έκτακτη δόση καταβάλλεται στους νέους δικαιούχους του επιδόματος του έτους 2024, μετά από την έγκριση της αίτησής τους. Η χορήγηση της έκτακτης δόσης θεωρείται ότι αποτελεί αντικείμενο των αιτήσεων, επί των οποίων εκδόθηκαν οι εγκριτικές αποφάσεις χορήγησης του επιδόματος στους δικαιούχους και καταβάλλεται άπαξ για κάθε εξαρτώμενο παιδί.

Επίσης, με το άρθρο 13 του **ν.5162/2024** (Απαλλαγή από φόρο ασφαλιστρών συμβολαίων υγείας ανηλίκων - Προσθήκη παρ. 5Α στο άρθρο 29 ν. 3492/2006), απαλλάσσονται από τον φόρο τα ασφαλιστρα κλάδου υγείας, εφόσον ο καλυπτόμενος είναι ανήλικος. Ειδικότερα, δεν καταβάλλεται φόρος για τα φορολογικά έτη, κατά την 1η Ιανουαρίου των οποίων ο καλυπτόμενος δεν έχει συμπληρώσει το δέκατο όγδοο (18ο) έτος της ηλικίας. Για ομαδικά ή οικογενειακά ασφαλιστήρια, ο φόρος μειώνεται αναλογικά, με βάση τον αριθμό των καλυπτόμενων μελών που εμπίπτουν στην απαλλαγή της παρούσας.

Περαιτέρω, με το άρθρο 4 του **ν.5162/2024** (Προσθήκη περ. κ) και κα) στην παρ. 1 άρθρου 14 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος) θεσπίζεται **φοροαπαλλαγή** οικειοθελών παροχών επιχειρήσεων υπέρ νέων γονέων με εξαίρεση από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία. Ειδικότερα, δεν θα υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων: **κ)** παροχές ύψους έως πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ ετησίως που χορηγούν οι εργοδότες στους εργαζόμενους για την κάλυψη εξόδων βρεφονηπιακών και παιδικών σταθμών, εφόσον η παροχή:

α) ισχύει για όλους τους εργαζόμενους και έχει γνωστοποιηθεί με έναν από τους τρόπους που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 71 του Κώδικα Ατομικού Εργατικού Δικαίου (π.δ. 80/2022, Α' 222),

β) καταβάλλεται στον εργαζόμενο από τον εργοδότη καθ' υπέρβαση των συμφωνημένων αποδοχών,

γ) αποδεδειγμένα χρησιμοποιείται για την κάλυψη των εξόδων βρεφονηπιακών και παιδικών σταθμών, καθώς:

γα) καταβάλλεται σε χρήμα στον εργαζόμενο, εφόσον αυτός καταβάλλει το ποσό στον τρίτο που παρέχει τις σχετικές υπηρεσίες και στη συνέχεια προσκομίσει το οικείο φορολογικό στοιχείο στον εργοδότη ή

γβ) καταβάλλεται στον εργαζόμενο με μορφή διατακτικών προς τον πάροχο των υπηρεσιών ή

γγ) καταβάλλεται απευθείας από τον εργοδότη στον τρίτο πάροχο των υπηρεσιών.

κα) παροχές που καταβάλλονται από εργοδότη σε εργαζόμενο ως ενίσχυση για την απόκτηση τέκνου εντός δώδεκα (12) μηνών από τον τοκετό, ύψους έως πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ, που προσαυξάνεται κατά πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ για κάθε άλλο εξαρτώμενο τέκνο που έχει ο δικαιούχος γονέας κατά τον χρόνο του τοκετού.

Τέλος, σας γνωρίζουμε ότι το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών παρακολουθεί την αποτελεσματική εφαρμογή της φορολογικής πολιτικής και αξιολογεί τις επιπτώσεις των ληφθέντων φορολογικών μέτρων. Στο πλαίσιο αυτό εξετάζονται όλες οι υποβαλλόμενες προτάσεις για την οικονομική ενίσχυση ευαίσθητων κοινωνικών ομάδων, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται και οι τρίτεκνες και πολύτεκνες οικογένειες που χρήζουν στήριξης του εισοδήματός τους με μέτρα φορολογικής νομοθεσίας. Οι αποφάσεις για τις όποιες μεταβολές στη φορολογική πολιτική λαμβάνονται με γνώμονα την κοινωνική δικαιοσύνη, τη βιώσιμη ανάπτυξη, τη συμβατότητα με το ενωσιακό δίκαιο και τις δημοσιονομικές δυνατότητες της χώρας.

**Η Προϊσταμένη της Διεύθυνσης
Ελένη Βρέντζου**