

Επίκαιρη Ενημέρωση

Ασφαλιστικές Εισφορές

**(μετά την έκδοση των ερμηνευτικών εγκυκλίων του ν.
4387/2016)**

ΠΙΝΑΚΕΣ - ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

Μετά την έκδοση της υπ' αριθ. 61502/3399/30.12.2016 (Β' 4330) υπουργικής απόφασης και των αντίστοιχων ερμηνευτικών εγκυκλίων οριστικοποιήθηκαν οι ρυθμίσεις για τον τρόπο υπολογισμού των εισφορών των δικηγόρων ασφαλισμένων στο πρώην ΕΤΑΑ - Τομέα Νομικών και νυν ασφαλισμένων στον ΕΦΚΑ. Συγκεκριμένα :

Βάση υπολογισμού εισφορών

- Ως βάση υπολογισμού καθορίζεται το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα από την άσκηση δραστηριότητας κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος. Ως καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα θεωρείται το καθαρό φορολογητέο εισόδημα από τη δραστηριότητα ή την ιδιότητα που δημιουργεί την υποχρέωση υπαγωγής στην ασφάλιση. **Η βάση υπολογισμού προκύπτει από το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος.** Έτσι τουλάχιστον για τους πρώτους μήνες του 2017 θα ληφθεί υπόψιν το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος που επί της παρούσης είναι το 2015. Τυχόν διαφορά με τα εισοδήματα του 2016 και όταν αυτά εκκαθαριστούν θα αναζητείται και θα συμψηφίζεται ισομερώς κατανεμημένη σε μηνιαία βάση ως το μήνα Δεκέμβριο του 2017. Παρόμοια διαδικασία θα ακολουθείται και για τα έτη από εδώ και στο μέλλον.
- Για τη βάση υπολογισμού των εισφορών που υποχρεούται ο ασφαλισμένος σε καταβολή λαμβάνεται υπ' όψιν ως **κατώτατο τεκμαρτό ετήσιο εισόδημα το ποσό των**

7.032,00 € ενώ **ανώτατο εισόδημα πάνω από το οποίο δεν μπορούν να υπάρξουν επιβαρύνσεις για εισφορές είναι τα 70.320,00 €.** Έτσι το κατώτατο τεκμαρτό εισόδημα λαμβάνεται υπόψιν στις περιπτώσεις εκείνες που το καθαρό φορολογητέο εισόδημα του προηγούμενου έτους είναι μικρότερο από αυτό ή στις περιπτώσεις ζημιών ή μηδενικών κερδών ή υποχρεωτικής ασφάλισης λόγω ιδιότητας χωρίς άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας ή σε περίπτωση δικηγόρων σε αναστολή.

- Για τους **νέους ασφαλισμένους που έχουν ως 5 έτη δραστηριότητας** ως κατώτατο τεκμαρτό εισόδημα λαμβάνεται υπ' όψιν το ποσό των 4.922,4 €.
- Για τους δικηγόρους που θα προχωρήσουν σε έναρξη εργασιών και δραστηριότητας από την 1/1/2017 κι έπειτα ως μηνιαία βάση υπολογισμού των εισφορών για τους μήνες που μεσολαβούν από την έναρξη των εργασιών ως τον 12/2017 θα ληφθεί υπόψιν το κατώτατο τεκμαρτό εισόδημα.

Δομή Εισφορών

A. Εισφορά κύριας σύνταξης (αρ. 39)

Έτη Ασφ/σης	Ποσοστό Εισφοράς	Ασφαλιστέο Εισόδημα*
Για 0-2	14%	το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα του προηγούμενου οικ. έτους
Για 3-5	17%	
Από το 6 ^ο έτος και άνω	20%	

* **Το συνολικό ποσό που υπολείπεται του ποσοστού του 20% μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς κατά τα πρώτα 5 έτη ασφάλισης αποτελεί ασφαλιστική οφειλή** η οποία πρέπει να εξοφληθεί αφού πρώτα αναπροσαρμοστεί κατά την ετήσια μεταβολή μισθών, όπως αυτή καθορίζεται από την Ελληνική Στατιστική Αρχή έως και το 15^ο έτος ασφάλισης.

* Δικηγόροι που έχουν ήδη συμπληρώσει 40 έτη ασφάλισης μπορούν με αίτησή τους να καταβάλλουν **μειωμένη κατά 50%** την ασφαλιστική εισφορά στην κύρια σύνταξη, **παραιτούμενοι από την προσαύξηση της σύνταξής τους για τα έτη που θα ακολουθήσουν.**

* Καταβολή μέρους των εισφορών γίνεται μέσω παρακράτησης ποσοστού 20% επί της ελάχιστης αμοιβής **ανά δικηγορική πράξη ή παράσταση** για την οποία εκδίδεται γραμμάτιο προεισπραξης του δικηγορικού συλλόγου. Πλέον και στις περιπτώσεις των εμμίσθων δικηγόρων και στα γραμμάτια που εκδίδονται υπέρ δικηγορικών εταιρειών, έμμισθες εντολές κλπ γίνεται παρακράτηση ποσού 20% υπέρ του δικηγόρου στο όνομα του οποίου εκδίδεται το γραμμάτιο προεισπραξης δικηγορικής αμοιβής.

* Τα παρακρατούμενα ποσά αυτά αποδίδονται από τους δικηγορικούς συλλόγους στον ΕΦΚΑ και αφορούν ατομικά τους δικηγόρους υπέρ των οποίων έγιναν σχετικές παρακρατήσεις. Εάν το ποσό που έχει παρακρατηθεί υπολείπεται από την οφειλόμενη εισφορά ή καταβληθεί ποσό μεγαλύτερο του οφειλόμενου, τούτο θα συμψηφίζεται με τις εισφορές του κάθε έτους.

Β. Εισφορά υγειονομικής περίθαλψης (αρ. 41)

Έτη ασφάλισης	Ποσοστό εισφοράς	Ασφαλιστέο Εισόδημα
Χωρίς διάκριση	6,95%	το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα του προηγούμενου οικ. έτους

Γ. Εισφορά επικουρικής ασφάλισης (αρ. 97)

Έτη ασφάλισης	Εισφορά	Χρόνος Αναφοράς	Ασφαλιστέο Εισόδημα
Χωρίς διάκριση	7%	Από 1-1-2016 έως 31-5-2019	το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα του προηγούμενου οικ. έτους
	6,5%	Από 1-6-2019 έως 31-05-2022	

* Υπάρχει η πρόβλεψη ότι μετά την βετία τα ποσοστά εισφοράς θα επανέλθουν σε επίπεδα που ήταν την 31-12-2015, ήτοι στο 6%.

Δ. Εισφορά εφάπαξ/κλάδος προνοίας (αρ. 35)

Η κράτηση ανέρχεται σε 4% επί του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος της προηγούμενης χρονιάς. (αφορά μόνο τους δικηγόρους Αθηνών που είναι ασφαλισμένοι για πρώτη φορά μετά την 1/1/1993)

Πίνακας συνολικής επιβάρυνσης εισφορών

Έτη ασφάλισης	Εισφορές
Για τα έτη 0-2	31,95 %
Για τα έτη 3-5	34,95 %
Από το 6 ^ο έτος και άνω	37,95 %

Ε. Εισφορά υπέρ Ειδικού Λογαριασμού Ανεργίας

Από την 1/1/2017 ο ΕΦΚΑ συνεισπράττει μαζί με τις λοιπές ασφαλιστικές εισφορές και την προβλεπόμενη εισφορά υπέρ του Ειδικού Λογαριασμού Ανεργίας υπέρ των αυτοτελώς απασχολούμενων Κλάδου ΕΤΑΑ και την αποδίδει στον ΟΑΕΔ. Η εν λόγω εισφορά είναι 120 € / έτος. Για τους ασφαλισμένους που έχουν διπλή δραστηριότητα τόσο ως έμμισθοι όσο και αυτοτελώς απασχολούμενοι η εν λόγω εισφορά παρακρατείται μόνο από τη μισθωτή τους εργασία.

Εκπτώσεις στις εισφορές (αρ. 98)

Από 1-1-2017 μέχρι 31-12-2020 παρέχονται μειώσεις στην ασφαλιστική εισφορά (εκπτώσεις). Σε κάθε περίπτωση το ποσό της ασφαλιστικής εισφοράς που προκύπτει μετά την εφαρμογή των εκπτώσεων δεν μπορεί να υπολείπεται της κατώτατης εισφοράς που υπολογίζεται επί του κατώτατου ορίου εισοδήματος (7.032,00 € κατ' έτος). Συγκεκριμένα :

Εισόδημα	Ποσοστό Έκπτωσης
-----------------	-------------------------

0 - 7.033	0 %
7.033 - 8.000	50%
8.001 - 9.000	50%
9.001 - 10.000	50%
10.001 - 11.000	50%
11.001 - 12.000	50%
12.001 - 13.000	50%
13.001 - 14.000	50%
14.001 - 15.000	49%
15.001 - 16.000	48%
16.001 - 17.000	47%
17.001 - 18.000	46%
18.001 - 19.000	45%
19.001 - 20.000	44%
20.001 - 21.000	43%
21.001 - 22.000	42%
22.001 - 23.000	41%
23.001 - 24.000	40%
24.001 - 25.000	39%
25.001 - 26.000	38%
26.001 - 27.000	37%
27.001 - 28.000	36%
28.001 - 29.000	35%
29.001 - 30.000	34%
30.001 - 31.000	33%
31.001 - 32.000	32%
32.001 - 33.000	31%
33.001 - 34.000	30%
34.001 - 35.000	29%
35.001 - 36.000	28%
36.001 - 37.000	27%
37.001 - 38.000	26%
38.001 - 39.000	25%
39.001 - 40.000	24%
40.001 - 41.000	23%
41.001 - 42.000	22%
42.001 - 43.000	21%
43.001 - 44.000	20%
44.001 - 45.000	19%
45.001 - 46.000	18%
46.001 - 47.000	17%
47.001 - 48.000	16%
48.001 - 49.000	15%
49.001 - 50.000	14%
50.001 - 51.000	13%
51.001 - 52.000	12%
52.001 - 53.000	11%
53.001 - 54.000	10%
54.001 - 55.000	9%
55.001 - 56.000	8%
56.001 - 57.000	7%
57.001 - 58.000	6%
58.001 και άνω	5%
	0%

Η εφαρμογή των εκπτώσεων γίνεται κλιμακωτά για κάθε 1.000 € εισοδήματος. Έτσι για τις πρώτες 7.033 € εισοδήματος δεν παρέχεται καμιά έκπτωση, στη συνέχεια για το εισόδημα από τα 7.034 € έως 13.000 € η έκπτωση είναι 50% και για κάθε 1.000 € εισοδήματος από εκεί και πέρα εφαρμόζεται η αντίστοιχη έκπτωση. Έτσι ακόμη και ασφαλισμένος με μεγαλύτερο των 58.001 € εισόδημα, θα έχει κανονικά έκπτωση στις εισφορές του για τις πρώτες 58.001 € εισοδήματος ενώ θα έχει υποχρέωση καταβολής επιπλέον εισφορών χωρίς έκπτωση μόνο για το εισόδημα που υπερβαίνει τις 58.001 € και μέχρι τις 70.320 €.

Παράδειγμα : Δικηγόρος με ετήσιο εισόδημα 40.500 € θα κληθεί να καταβάλει με την κλιμακωτή εφαρμογή των εκπτώσεων μηνιαία εισφορά της τάξης των 887,08 €. Εάν η εφαρμογή δεν ήταν κλιμακωτή θα έπρεπε να καταβάλει 999,03 €/μήνα.

Δικηγόρος με ετήσιο εισόδημα 71.000 € θα κληθεί να καταβάλει με την κλιμακωτή εφαρμογή των εκπτώσεων εισφορές της τάξης των 1.765,79 €. Εάν η εφαρμογή δεν ήταν κλιμακωτή θα έπρεπε να καταβάλει 2.245,37 €/μήνα.

Κατ' εξαίρεση παρέχονται εκπτώσεις και στους δικηγόρους κάτω της πενταετίας **που το ασφαλιστέο εισόδημά τους ξεπερνά τα 4.922 ευρώ και μέχρι του ποσού των 13.000 ευρώ.** Σε καμία περίπτωση το όμως ποσό της ασφαλιστικής εισφοράς για τους κλάδους κύριας και επικουρικής σύνταξης, εφάπαξ και υγειονομικής περίθαλψης των δικηγόρων με δραστηριότητα κάτω της 5ετίας δεν μπορεί να υπολείπεται του ποσού που προκύπτει υπολογιζόμενο στη βάση του κατώτατου τεκμαρτού εισοδήματος.

Καθαρό Φορολογητέο Εισόδημα	Ποσοστό έκπτωσης
0 - 4.921 €	0%
4.922 - 13.000 €	50 %

ΣΤ. Έμμοισθοι

Κατηγορία Εισφορών	Ποσοστό Εισφοράς Εργαζομένου	Ποσοστό Εισφοράς Εργοδότη	Ασφαλιστέο Εισόδημα*
Κύρια σύνταξη	6,67 %	13,33%	οι μηνιαίες αποδοχές
Υγ. περίθαλψη	6,95%	-	
Επικουρική	3,5%	3,5%	
Εφάπαξ	4%	-	

Προσοχή : Για τις περιπτώσεις δικηγόρων που τελούν σε καθεστώς έμμισθης εντολής και παράλληλα έχουν εισοδήματα από την αυτοτελή τους δραστηριότητα ως μηνιαία βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών αποτελεί το άθροισμα του εισοδήματος από την παροχή των υπηρεσιών υπό το καθεστώς της έμμισθης εντολής και το καθαρού φορολογητέου αποτελέσματος από την αυτοτελή δραστηριότητα.

ΣΥΝΤΑΞΗ - ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ
Διονύσιος Βασ. Ρίζος
Δικηγόρος Αθηνών
Ασκληπιού 6-8, 3^{ος} ορ.
Τηλ: 213.0099565
Τηλ: 210.3636346
e-mail: rizoslaw@gmail.com

Οι εισφορές των δικηγόρων

Εισόδημα	Μηνιαία εισφορά χωρίς έκπτωση	Ποσοστό Έκπτωσης	Ποσό με την έκπτωση	Σύνολο Μηνιαίας Εισφοράς
0 - 7.033	222,4 €	0 %	222,4 €	222,4 €
7.033 - 8.000	30,58 €	50%	15,29 €	237,69 €
8.001 - 9.000	31,62 €	50%	15,81 €	253,5 €
9.001 - 10.000	31,62 €	50%	15,81 €	269,31 €
10.001 - 11.000	31,62 €	50%	15,81 €	285,12 €
11.001 - 12.000	31,62 €	50%	15,81 €	300,93 €
12.001 - 13.000	31,62 €	50%	15,81 €	316,75 €
13.001 - 14.000	31,62 €	49%	16,13 €	332,88 €
14.001 - 15.000	31,62 €	48%	16,44 €	349,32 €
15.001 - 16.000	31,62 €	47%	16,75 €	366,07 €
16.001 - 17.000	31,62 €	46%	17,07 €	383,14 €
17.001 - 18.000	31,62 €	45%	17,39 €	400,53 €
18.001 - 19.000	31,62 €	44%	17,70 €	418,23 €
19.001 - 20.000	31,62 €	43%	18,02 €	436,25 €
20.001 - 21.000	31,62 €	42%	18,33 €	454,58 €
21.001 - 22.000	31,62 €	41%	18,65 €	473,23 €
22.001 - 23.000	31,62 €	40%	18,97 €	492,2 €
23.001 - 24.000	31,62 €	39%	19,29 €	511,49 €
24.001 - 25.000	31,62 €	38%	19,60 €	531,09 €
25.001 - 26.000	31,62 €	37%	19,92 €	551,01 €
26.001 - 27.000	31,62 €	36%	20,24 €	571,25 €
27.001 - 28.000	31,62 €	35%	20,55 €	591,8 €
28.001 - 29.000	31,62 €	34%	20,87 €	612,67 €
29.001 - 30.000	31,62 €	33%	21,18 €	633,85 €
30.001 - 31.000	31,62 €	32%	21,50 €	655,35 €
31.001 - 32.000	31,62 €	31%	21,81 €	676,53 €
32.001 - 33.000	31,62 €	30%	22,13 €	698,66 €
33.001 - 34.000	31,62 €	29%	22,45 €	721,11 €
34.001 - 35.000	31,62 €	28%	22,76 €	743,87 €
35.001 - 36.000	31,62 €	27%	23,08 €	766,95 €
36.001 - 37.000	31,62 €	26%	23,39 €	790,34 €
37.001 - 38.000	31,62 €	25%	23,71 €	814,05 €
38.001 - 39.000	31,62 €	24%	24,03 €	838,08 €
39.001 - 40.000	31,62 €	23%	24,34 €	862,42 €
40.001 - 41.000	31,62 €	22%	24,66 €	887,08 €
41.001 - 42.000	31,62 €	21%	24,98 €	912,06 €
42.001 - 43.000	31,62 €	20%	25,29 €	937,35 €

43.001 - 44.000	31,62 €	19%	25,61 €	962,96 €
44.001 - 45.000	31,62 €	18%	25,92 €	988,88 €
45.001 - 46.000	31,62 €	17%	26,24 €	1.015,12 €
46.001 - 47.000	31,62 €	16%	26,56 €	1.041,68 €
47.001 - 48.000	31,62 €	15%	26,87 €	1.068,55 €
48.001 - 49.000	31,62 €	14%	27,19 €	1.095,74 €
49.001 - 50.000	31,62 €	13%	27,51 €	1.123,25 €
50.001 - 51.000	31,62 €	12%	27,82 €	1.151,07 €
51.001 - 52.000	31,62 €	11%	28,14 €	1.179,21 €
52.001 - 53.000	31,62 €	10%	28,45 €	1.207,66 €
53.001 - 54.000	31,62 €	9%	28,77 €	1.236,43 €
54.001 - 55.000	31,62 €	8%	29,09 €	1.265,52 €
55.001 - 56.000	31,62 €	7%	29,40 €	1.294,92 €
56.001 - 57.000	31,62 €	6%	29,72 €	1.324,64 €
57.001 - 58.000	31,62 €	5%	30,03 €	1.354,67 €
58.001 - 59.000	31,62 €	0%	31,62 €	1.386,29 €
59.001 - 60.000	31,62 €	0%	31,62 €	1.417,91 €
60.001 - 61.000	31,62 €	0%	31,62 €	1.449,5 €
61.001 - 62.000	31,62 €	0%	31,62 €	1.481,15 €
62.001 - 63.000	31,62 €	0%	31,62 €	1.512,77 €
63.001 - 64.000	31,62 €	0%	31,62 €	1.544,39 €
64.001 - 65.000	31,62 €	0%	31,62 €	1.576,01 €
65.001 - 66.000	31,62 €	0%	31,62 €	1.607,63 €
66.001 - 67.000	31,62 €	0%	31,62 €	1.639,25 €
67.001 - 68.000	31,62 €	0%	31,62 €	1.670,87 €
68.001 - 69.000	31,62 €	0%	31,62 €	1.702,49 €
69.001 - 70.032	31,62 €	0%	31,62 €	1.734,11 €
70.032 και άνω	31,62 €	0%	31,62 €	1.765,73 €