

## Ενημέρωση προς τους Πελάτες

Αγαπητοί ασφαλισμένοι,

Θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε για τα ακόλουθα:

### Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (“CRS”) του Ο.Ο.Σ.Α

Η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει εκδώσει την Κοινοτική Οδηγία 2014/107/ΕΕ, με την οποία ευθυγραμμίζεται το δίκαιο της με το Παγκόσμιο Πρότυπο του Ο.Ο.Σ.Α. (Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης) ως προς την αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών μεταξύ των κρατών (CRS – Common Reporting Standard), στον τομέα της φορολογίας, με στόχο την πάταξη της φοροδιαφυγής. Σημειώνεται ότι η Ελλάδα ήταν μία από τις χώρες, που τον Οκτώβριο του 2014 υπέγραψαν το Παγκόσμιο Πρότυπο του ΟΟΣΑ, με στόχο την έναρξη της διενέργειας της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών από το έτος 2017.

Οι Κοινοτικές Οδηγίες για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών στον φορολογικό τομέα έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία με τις διατάξεις του ν. 4170/2013, όπως τροποποιήθηκε με το ν.4378/2016 και ισχύει (DAC2) και του ν.4428/2016 (Πολυμερής Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών) ενώ παράλληλα κυρώθηκε με τον Ν. 4428/2016 η Πολυμερής Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (Π.Σ.Α.Α.), η οποία ενσωματώνει το Παγκόσμιο Πρότυπο του Ο.Ο.Σ.Α. με την εισαγωγή ενός Κοινού Προτύπου Αναφοράς (CRS) με κανόνες υποβολής στοιχείων και πληροφοριών που αφορούν σε χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς – εν προκειμένω σε ασφαλιστήρια κλάδου ζωής που πληρούν συγκεκριμένες προϋποθέσεις.

Στο ανωτέρω πλαίσιο της καταπολέμησης της φοροδιαφυγής, οι ασφαλιστικές εταιρείες που ασκούν τον κλάδο ζωής και υπάγονται στην κατηγορία των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, υποχρεούνται να συλλέγουν και να αναφέρουν στις αρμόδιες αρχές ορισμένες πληροφορίες σχετικά με τη φορολογική κατοικία των δικαιούχων των λογαριασμών (ασφαλιστηρίων συμβολαίων).

Ειδικότερα η Εταιρεία υποχρεούται να υποβάλλει δια μέσω της Α.Α.Δ.Ε. (Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων) αναφορές με βάση το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (CRS) στα Κράτη Μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης αλλά και στις Χώρες Μέλη του ΟΟΣΑ (στα πλαίσια της Πολυμερούς Συμφωνίας των Αρμόδιων Αρχών - MCAA) .

### FATCA

Στο ίδιο πλαίσιο και με παρόμοιο στόχο, έχει θεσπιστεί από τον Μάρτιο του 2010 από τις Η.Π.Α. η νομοθεσία FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act) και έχει επικυρωθεί σε μία σειρά από χώρες παγκοσμίως μέσω διμερών συμφωνιών, οι διατάξεις της οποίας προβλέπουν την υποχρέωση των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων των χωρών αυτών, να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα φορολογικά υπόχρεα (φυσικά και νομικά) πρόσωπα στις Η.Π.Α που τηρούν τραπεζικούς λογαριασμούς και επενδυτικά προϊόντα σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών εταιριών που ασκούν τους κλάδους ζωής) εκτός των ΗΠΑ, τα έσοδα των οποίων δεν δηλώνουν στην Αμερικανική Υπηρεσία Φόρου Εισοδήματος IRS (Inland Revenue Service).

Στις 31 Οκτωβρίου 2017 κυρώθηκε με τον Ν. 4493/2017 το Μνημόνιο Συνεννόησης και Συμφωνίας μεταξύ της Ελλάδας – ΗΠΑ για τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης και την εφαρμογή του Νόμου FATCA, περί φορολογικής συμμόρφωσης λογαριασμών της αλλοδαπής.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, αν είστε πρόσωπο των Η.Π.Α βάσει των κανονισμών της φορολογικής αρχής των Η.Π.Α (I.R.S) ενδέχεται επίσης να πρέπει να συμπληρώσετε το έντυπο W-9 της I.R.S.

Η συμμόρφωση με τις διατάξεις του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (CRS) καθώς και της FATCA αφορά **μόνο στις ασφαλίσεις του Κλάδου Ζωής** (ατομικές και ομαδικές) και ειδικότερα σε ασφαλιστήρια συμβόλαια:

(α) με αξία εξαγοράς/λογαριασμού (cash value contracts ) και

(β) Προσόδων (annuity contracts)

ενώ **δεν αφορά τον Κλάδο Υγείας** (ασθένεια, ατύχημα).

Βασικό κριτήριο ως προς την υπαγωγή σας ή μη στο προαναφερόμενο πλαίσιο αποτελεί η φορολογική σας κατοικία. Γενικά η φορολογική κατοικία σας είναι η χώρα στην οποία έχετε την μόνιμη κατοικία σας. Είναι πιθανό όμως λόγω ειδικών περιστάσεων (π.χ. σπουδές, εργασία στο εξωτερικό) να έχετε την κατοικία σας σε άλλη χώρα ή σε περισσότερες από μία χώρες ταυτόχρονα.

Σε περίπτωση λοιπόν που είστε φορολογικά υπόχρεοι σε μία χώρα του εξωτερικού, θα πρέπει να μας ενημερώσετε ανάλογα. Για τον λόγο αυτό, σας ζητούμε να συμπληρώσετε την συνημμένη φόρμα – «Δήλωση Φορολογικής Κατοικίας».

Σε περίπτωση συνδικαιούχων ή πολλαπλών δικαιούχων ασφαλιστηρίου συμβολαίου, χρησιμοποιήστε ξεχωριστή δήλωση για κάθε φυσικό πρόσωπο.

Επιπλέον, αν είστε φορολογικά υπόχρεος στις ΗΠΑ ή σε μία χώρα που βρίσκεται εντός της δικαιοδοσίας του συστήματος αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, υποχρεούμαστε να αναφέρουμε συγκεκριμένα στοιχεία στις αρμόδιες αρχές του Υπουργείου Οικονομικών, το οποίο με τη σειρά του θα τα μεταβιβάσει στις φορολογικές αρχές των χωρών όπου είστε υπόχρεος. Τα στοιχεία αυτά περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες :

- Στοιχεία Ταυτοποίησης
- Αριθμούς Φορολογικών Μητρώων
- Αριθμούς Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων
- Αξίες Εξαγορών (κατά την πρόωρη λήξη του συμβολαίου)
- Αξίες Λήξεων (κατά τη λήξη του συμβολαίου)
- Αξίες των συμβολαίων στο τέλος κάθε ημερολογιακού έτους

Σε περιπτώσεις που έχετε ερωτήσεις σχετικά με τον προσδιορισμό της φορολογικής σας κατοικίας, παρακαλούμε όπως απευθυνθείτε στον φοροτεχνικό σας, ή στην αρμόδια εθνική φορολογική αρχή, καθώς δεν μας επιτρέπεται να παράσχουμε τέτοιου είδους συμβουλές.

Για περισσότερες πληροφορίες καθώς και αναλυτικά στοιχεία για τις ζητούμενες πληροφορίες, αλλά και για τον κατάλογο των δικαιοδοσιών που έχουν συνάψει συμφωνίες, μπορείτε να βρείτε την πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών.

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard>

Επίσης, ανατρέξτε στην Φορολογική Υπηρεσία των ΗΠΑ, (IRS)

<http://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca>