

Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΩΝ ΔΙΚΗΓΟΡΩΝ ΜΕΤΑ  
ΤΟΝ Ν. 4387/2016  
ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Επίκαιρα Θέματα Κοινωνικής Ασφάλισης  
Ρέθυμνο, 4 Μαρτίου 2017

Στέφανος Πετροπουλάκος  
Δικαστικός Πληρεξούσιος Α' Ν.Σ.Κ.

ΠΡΟΪΣΧΥΣΑΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ (ΕΩΣ 31.12.2016)

ΔΙΚΗΓΟΡΟΙ	Κύρια Ασφάλιση	Επικουρική Ασφάλιση	Ασφάλιση Ασθένειας	Ασφάλιση Πρόνοιας (Εφάπαξ Παροχές)
Αθήνας	Τ.Α.Ν. (Τομέας του Ε.Τ.Α.Α.)	Τ.Ε.Α.Δ. (Ε.Τ.Ε.Α.)	Τ.Υ.Δ.Α. (Τομέας του Ε.Τ.Α.Α.)	Τ.Π.Δ.Α. (Τομέας του Ε.Τ.Α.Α.)
Θεσσαλονίκης	Τ.Α.Ν. (Τομέας του Ε.Τ.Α.Α.)	Τ.Ε.Α.Δ. (Ε.Τ.Ε.Α.)	Τ.Υ.Δ.Θ. (Τομέας του Ε.Τ.Α.Α.)	Τ.Α.ΔΙ.Θ. (Ν.Π.Ι.Δ.)
Πειραιά	Τ.Α.Ν. (Τομέας του Ε.Τ.Α.Α.)	Τ.Ε.Α.Δ. (Ε.Τ.Ε.Α.)	Τ.Υ.Δ.Π. (Τομέας του Ε.Τ.Α.Α.)	Τ.Α.Δ.Π. (Ν.Π.Ι.Δ.)
Επαρχίας	Τ.Α.Ν. (Τομέας του Ε.Τ.Α.Α.)	Τ.Ε.Α.Δ. (Ε.Τ.Ε.Α.)	Τ.Υ.Δ.Ε. (Τομέας του Ε.Τ.Α.Α.)	Λ.Ε.Α.Δ. (ανά δικηγορικό σύλλογο) Λ.Ε.Δ.Ε. (ενιαίος λογαριασμός) (Ν.Π.Ι.Δ.)

Ε.Τ.Α.Α.....	Ενιαίο Ταμείο Ανεξάρτητα Απασχολούμενων
Τ.Α.Ν.....	Τομέας Ασφάλισης Νομικών
Ε.Τ.Ε.Α.....	Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης
Τ.Ε.Α.Δ.....	Τομέας Επικουρικής Ασφάλισης Δικηγόρων
Τ.Υ.Δ.Α. (Θ. Π. Ε.).	Τομέας Υγείας Δικηγόρων Αθηνών (Θεσσαλονίκης-Πειραιά-Επαρχίας)
Τ.Π.Δ.Α.....	Τομέας Πρόνοιας Δικηγόρων Αθηνών
Τ.Α.ΔΙ.Θ.....	Ταμείο Αλληλοβοήθειας Δικηγόρων Θεσσαλονίκης
Λ.Ε.Α.Δ.....	Λογαριασμός Ενίσχυσης και Αλληλοβοήθειας Δικηγόρων
Λ.Ε.Δ.Ε.....	Λογαριασμός Ενίσχυσης Δικηγόρων Επαρχιών

ΝΕΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ (ΑΠΟ 01.01.2017)				
ΔΙΚΗΓΟΡΟΙ	Κύρια Ασφάλιση	Επικουρική Ασφάλιση	Ασφάλιση Ασθένειας	Ασφάλιση Πρόνοιας (Εφάπαξ Παροχές)
Αθήνας	Ε.Φ.Κ.Α.	Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π.	Ε.Φ.Κ.Α.	Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π.
Θεσσαλονίκης	Ε.Φ.Κ.Α.	Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π.	Ε.Φ.Κ.Α.	Τ.Α.ΔΙ.Θ. (Ν.Π.Ι.Δ.)
Πειραιά	Ε.Φ.Κ.Α.	Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π.	Ε.Φ.Κ.Α.	Τ.Α.Δ.Π. (Ν.Π.Ι.Δ.)
Επαρχίας	Ε.Φ.Κ.Α.	Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π.	Ε.Φ.Κ.Α.	Λ.Ε.Α.Δ. (ανά δικηγορικό σύλλογο) Λ.Ε.Δ.Ε. (ενιαίος λογαριασμός) (Ν.Π.Ι.Δ.)

Ε.Φ.Κ.Α..... Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης

Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π..... Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών

# Νέο σύστημα υπολογισμού και καταβολής εισφορών:

1. Υπολογισμός εισφορών **βάσει εισοδήματος** από την άσκηση της δραστηριότητας
2. Καταβολή εισφορών σε **μηνιαία βάση**



## Άμισθοι Δικηγόροι

Βάσει ετήσιου καθαρού φορολογητέου αποτελέσματος από την άσκηση δραστηριότητας κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος

Το ετήσιο αποτέλεσμα διαιρείται διά του **12** για να βρεθεί το μηνιαίο αποτέλεσμα



## Έμισθοι Δικηγόροι

Βάσει μηνιαίας αμοιβής κατά το τρέχον έτος

# ΑΜΙΣΘΟΙ ΔΙΚΗΓΟΡΟΙ (ΕΛΕΥΘΕΡΟΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ)-ΕΤΑΙΡΟΙ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Περιλαμβάνονται και όσοι βρίσκονται σε (ολική) αναστολή άσκησης επαγγελματικής δραστηριότητας (άρθρο 39 παρ. 5 του Ν. 4387/2016)

# Βάση μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς:

Μηνιαίο εισόδημα, όπως αυτό καθορίζεται με βάση το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα

[ΕΣΟΔΑ ΜΕΙΟΝ (ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ)],

από την άσκηση δραστηριότητας κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος

[πρώτο φορολογικό έτος εφαρμογής του νόμου το 2016]

- Πρακτικά αναζητούμε το ετήσιο καθαρό φορολογικό αποτέλεσμα (ετήσιο εισόδημα) και το διαιρούμε με τους μήνες του έτους (12) ώστε να βρεθεί το μηνιαίο εισόδημα
- Π.χ. εάν ένας Δικηγόρος είχε το 2016 καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα, μετά την αφαίρεση εξόδων και ασφαλιστικών εισφορών, 12.000€, τότε το μηνιαίο εισόδημα αντιστοιχεί σε 1.000€ (= 12.000€ διά 12)

## Ειδικά για εταίρους δικηγορικών εταιρειών:

Ετήσιο εισόδημα είναι το γινόμενο του πολλαπλασιασμού των συνολικών κερδών της εταιρείας επί του ποσοστού συμμετοχής εκάστου μέλους σε αυτήν

- Π.χ. εάν η δικηγορική εταιρεία είχε καθαρά κέρδη 48.000€ και ο εταίρος έχει ποσοστό συμμετοχής 25%, τότε το μηνιαίο εισόδημα που θα χρησιμοποιηθεί ως βάση για την καταβολή μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς ανέρχεται σε 1.000€  
[(= 48.000€ επί 25%) = 12.000€ διά 12 μήνες]

Τι γίνεται σε περίπτωση που ο Δικηγόρος ή η  
δικηγορική εταιρεία  
εμφανίσει **ζημίες** ή έχει **μηδενικά** (ή «μικρά») **κέρδη**  
κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος;



**ΘΕΣΠΙΖΕΤΑΙ ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΒΑΣΗ  
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ**



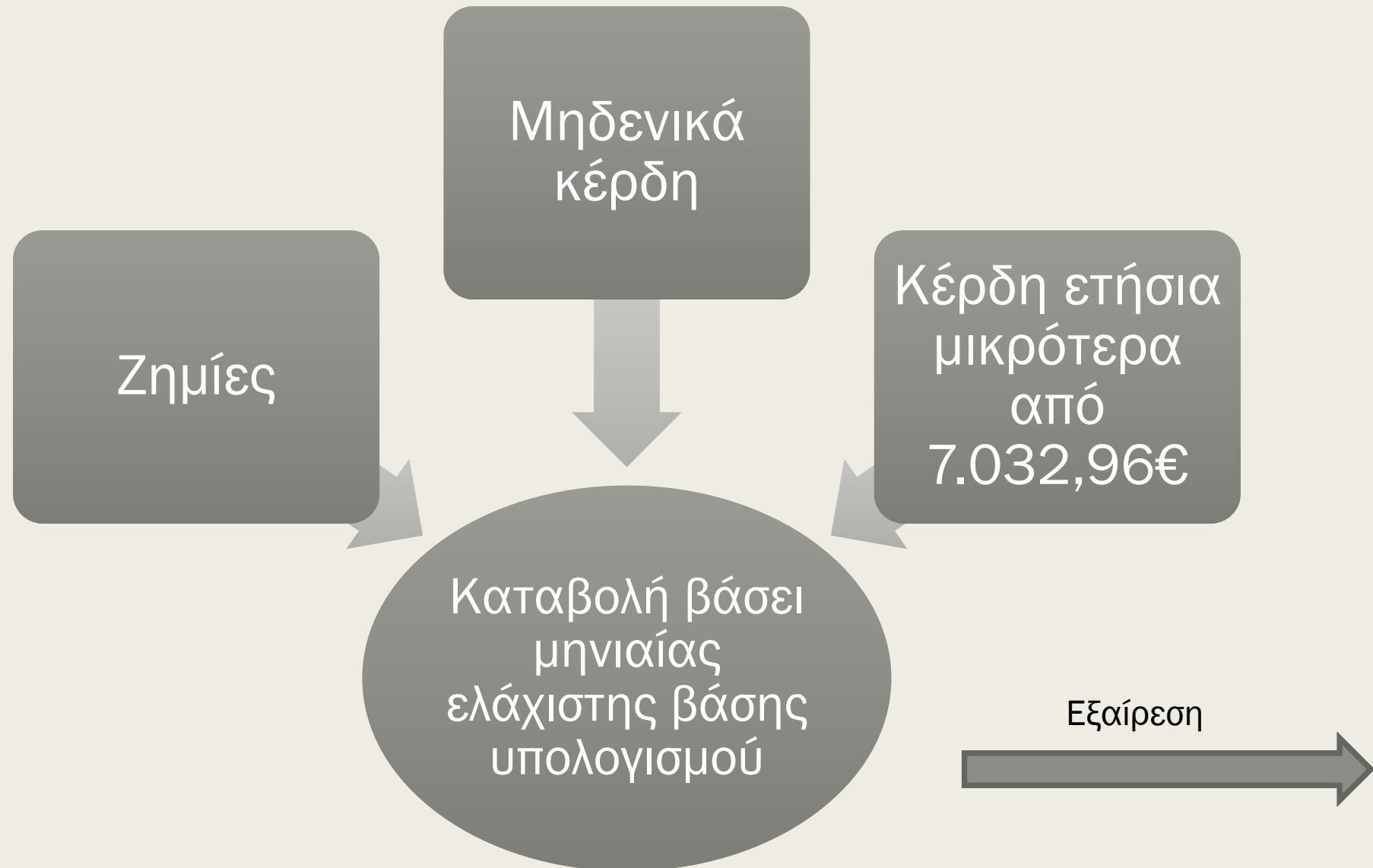
# Μηνιαία ελάχιστη βάση υπολογισμού ασφαλιστικής εισφοράς (άρθρο 39 παρ. 3 εδ. α' του Ν. 4387/2016): ↓

- Το ποσό που αντιστοιχεί στον κατώτατο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών

Σήμερα το ποσό αυτό ανέρχεται σε 586,08€/μήνα-7.032,96€/έτος

[Εάν ο μισθός αυτός αυξηθεί ή μειωθεί θα υπάρξει αντίστοιχη αύξηση ή μείωση της μηνιαίας ελάχιστης βάσης υπολογισμού ασφαλιστικής εισφοράς]

Καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα προηγούμενου της καταβολής εισφορών φορολογικού έτους (π.χ. φορολογικού έτους 2016 για τις εισφορές του τρέχοντος έτους 2017):





Ειδικά για τα πέντε (5) πρώτα έτη άσκησης δικηγορίας:



η μηνιαία ελάχιστη βάση υπολογισμού ανέρχεται σε ποσοστό  
70% του ποσού που αντιστοιχεί στον ως άνω μισθό  
(586,08€ επί 70%)



[=410,26€/μήνα-4.923,07/έτος]

Προσοχή: Η διαφορά με την προαναφερθείσα μηνιαία ελάχιστη βάση υπολογισμού αποτελεί ασφαλιστική οφειλή!

Η μείωση αυτή δεν εφαρμόζεται σε περιπτώσεις αναστολής άσκησης δραστηριότητας!

# Μηνιαία ανώτατη βάση υπολογισμού ασφαλιστικής εισφοράς (άρθρο 39 παρ. 3 εδ. γ' του Ν. 4387/2016):

- Το ποσό που αντιστοιχεί στο δεκαπλάσιο του κατώτατου βασικού μισθού  
άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών

Σήμερα το ποσό αυτό ανέρχεται σε 5.860,80€/μήνα-70.329,60€/έτος

[Εάν ο μισθός αυτός αυξηθεί ή μειωθεί θα υπάρξει αντίστοιχη αύξηση ή μείωση της μηνιαίας ανώτατης βάσης υπολογισμού ασφαλιστικής εισφοράς]

## Συνοψίζοντας

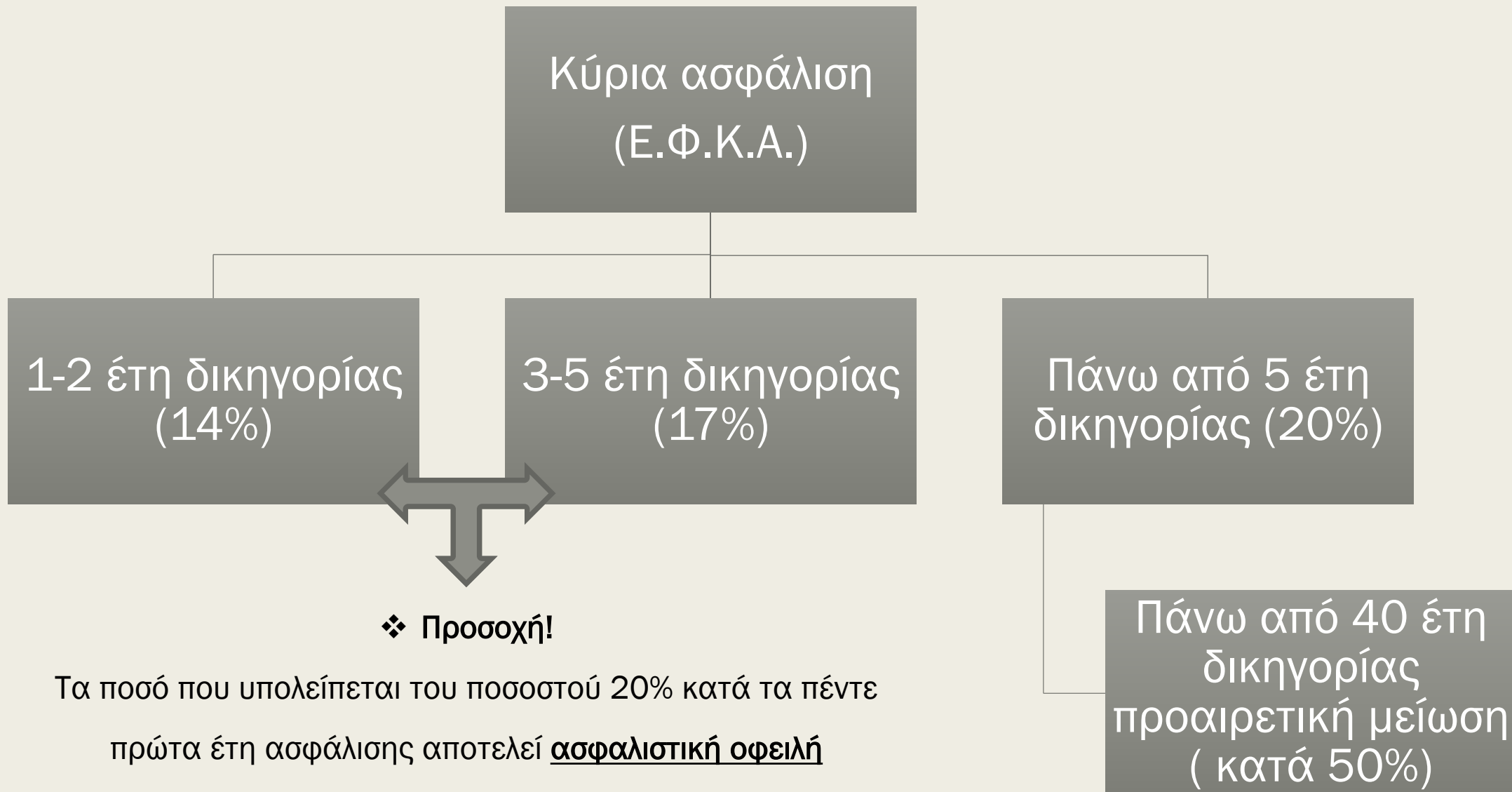
1. Οι εισφορές κοινωνικής ασφάλισης υπολογίζονται ως ποσοστό επί του καθαρού φορολογητέου αποτελέσματος του προηγούμενου φορολογικού έτους
2. Το ετήσιο καθαρό φορολογικό αποτέλεσμα διαιρείται διά του **12** για να βρεθεί η **μηνιαία βάση υπολογισμού των εισφορών (μηνιαίο εισόδημα)**
3. Η μηνιαία βάση υπολογισμού **δεν μπορεί να είναι μικρότερη από 586,08€** (410,26€ για τα 5 πρώτα έτη δικηγορίας) ακόμα και αν υπάρχουν ζημίες ή μηδενικά-'μικρά' κέρδη
4. Η μηνιαία βάση υπολογισμού **δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερη από 5.860,80€** ακόμα και για μεγαλύτερα εισοδήματα



**ΠΟΙΑ ΕΙΝΑΙ ΤΑ ΠΟΣΟΣΤΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ;**

# Ποσοστό ασφαλιστικής εισφοράς [1/3]

(πολλαπλασιάζεται επί της μηνιαίας βάσης υπολογισμού):

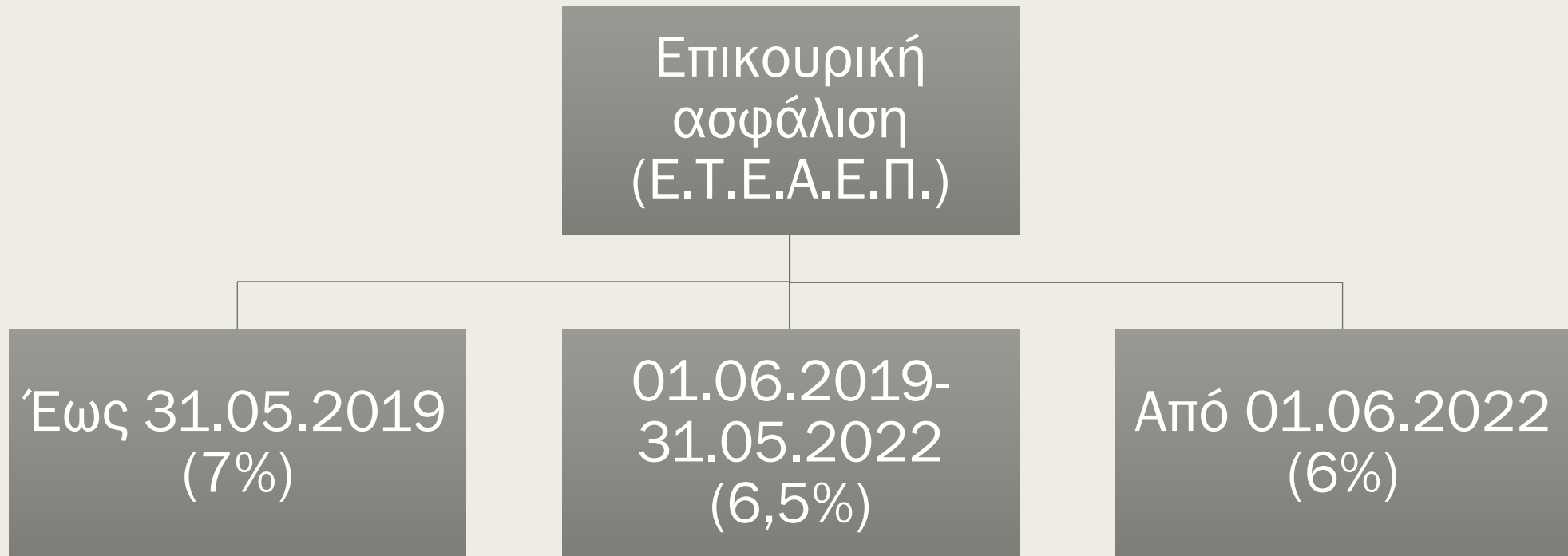


## Επισημάνσεις:

1. Η ασφαλιστική οφειλή των νέων δικηγόρων (έως πέντε έτη άσκησης δικηγορίας) υπολογίζεται επί του μηνιαίου εισοδήματος, προσαυξημένου κατά την ετήσια μεταβολή μισθών, όπως αυτή καθορίζεται από την ΕΛ.ΣΤΑΤ. Η οφειλή εξοφλείται το αργότερο μέχρι τη συμπλήρωση **15 ετών ασφάλισης**
2. Η προαιρετική μείωση κατά 50% για όσους έχουν πάνω από 40 έτη δικηγορίας, είναι δυνατή με ταυτόχρονη παραίτηση από προσαύξηση σύνταξης για τα επόμενα-πρόσθετα έτη ασφάλισης (άρθρο 39 παρ. 13 του Ν. 4387/2016)

## Ποσοστό ασφαλιστικής εισφοράς [2/3]

(πολλαπλασιάζεται επί της μηνιαίας βάσης υπολογισμού):

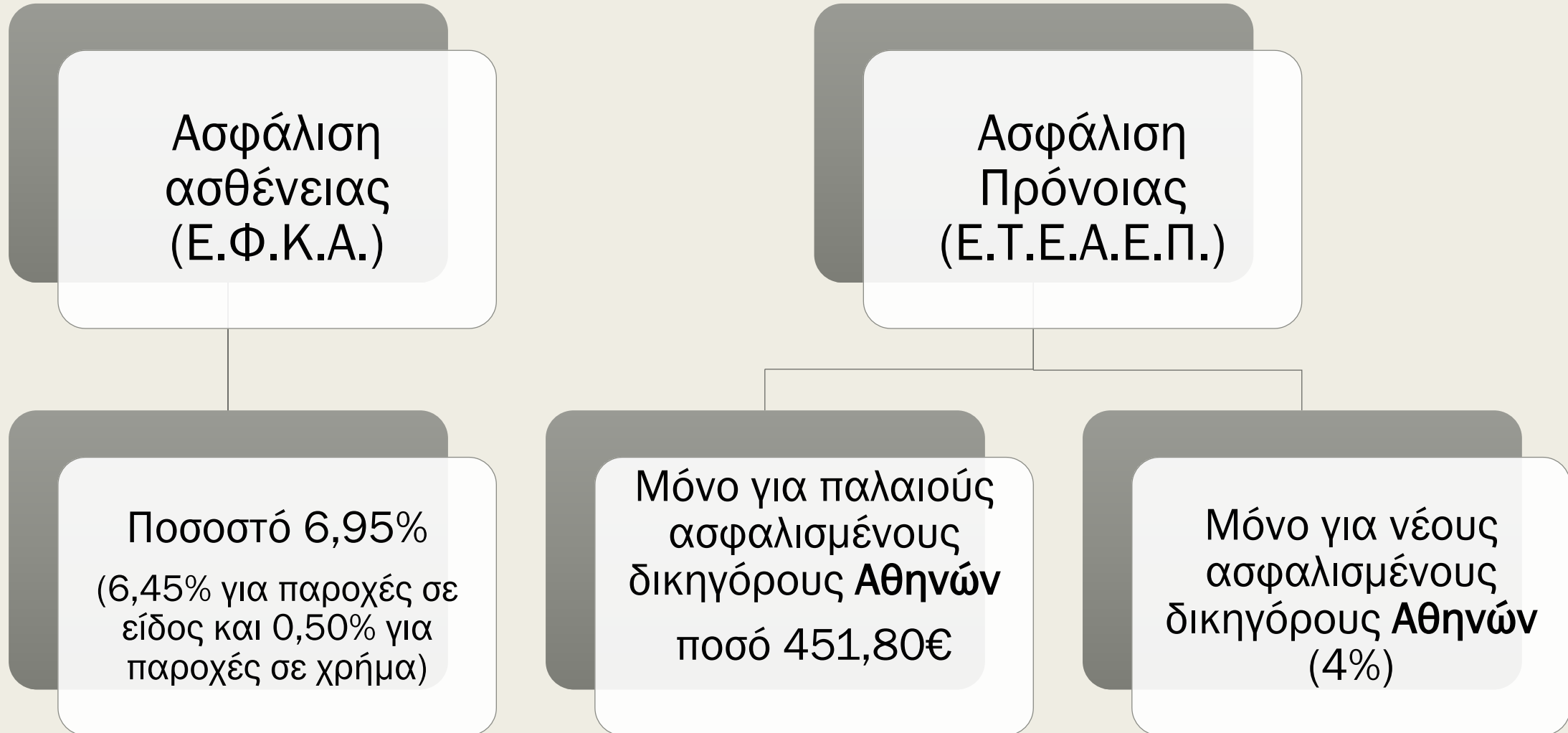


Προβλέπεται η δυνατότητα περαιτέρω μείωσης των ποσοστών με Υπουργική Απόφαση



## Ποσοστό ασφαλιστικής εισφοράς [3/3]

(πολλαπλασιάζεται επί της μηνιαίας βάσης υπολογισμού):



Επισήμανση:

Οι εκτός Αθήνας δικηγόροι δεν υπάγονται στο Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π.

για την ασφάλιση πρόνοιας (εφάπαξ παροχές)!



Δεν προβλέπεται καταβολή των  
αντίστοιχων ασφαλιστικών εισφορών

## Συνολικό ποσοστό ασφαλιστικών εισφορών 2017

### για Δικηγόρο Ρεθύμνου:

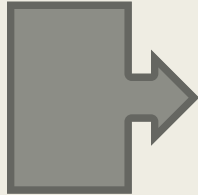
- Δικηγόρος Ρεθύμνου με 1-2 έτη δικηγορίας:  $14\% + 7\% + 6,95\% = \underline{27,95\%}$  + 10,00€/μήνα υπέρ Ο.Α.Ε.Δ. + εισφορές Λ.Ε.Α.Δ.ΡΕ. ή/και Λ.Ε.Δ.Ε.
- Δικηγόρος Ρεθύμνου με 3-5 έτη δικηγορίας:  $17\% + 7\% + 6,95\% = \underline{30,95\%}$  + 10,00€/μήνα υπέρ Ο.Α.Ε.Δ. + εισφορές Λ.Ε.Α.Δ.ΡΕ. ή/και Λ.Ε.Δ.Ε.
- Δικηγόρος Ρεθύμνου με 6 έτη δικηγορίας και άνω:  $20\% + 7\% + 6,95\% = \underline{33,95\%}$  + 10,00€/μήνα υπέρ Ο.Α.Ε.Δ. + εισφορές Λ.Ε.Α.Δ.ΡΕ. ή/και Λ.Ε.Δ.Ε.

Επισημαίνεται ότι οι εισφορές για επικουρική ασφάλιση (7%) μειώνονται ανά τριετία και ανέρχονται σε 6,50% από 01.06.2019 έως και 31.05.2022 και σε 6% από 01.06.2022 και μετά

## ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ

1. Για να βρούμε τις μηνιαίες ασφαλιστικές εισφορές έτους 2017 για την κύρια ασφάλιση θα πολλαπλασιάσουμε το μηνιαίο καθαρό εισόδημα με το ποσοστό 20%.
2. Για να βρούμε τις μηνιαίες ασφαλιστικές εισφορές έτους 2017 για την επικουρική ασφάλιση θα πολλαπλασιάσουμε το μηνιαίο καθαρό εισόδημα με το ποσοστό 7%.
3. Για να βρούμε τις μηνιαίες ασφαλιστικές εισφορές έτους 2017 για την ασφάλιση ασθένειας θα πολλαπλασιάσουμε το μηνιαίο καθαρό εισόδημα με το ποσοστό 6,95%.

Εάν για παράδειγμα δικηγόρος Ρεθύμνου εξαετίας είχε το 2016 ετήσιο καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα 18.000€, θα έχει ως μηνιαία βάση υπολογισμού το ποσό των 1.500€ (18.000€ διά 12 μήνες) και θα έπρεπε να πληρώσει ασφαλιστικές εισφορές έτους 2017:

Ε.Φ.Κ.Α. (κύρια ασφάλιση):	1.500€ επί 20%	= 300€		<b><u>509,25€/μήνα</u></b> (6.111€/έτος)
Ε.Φ.Κ.Α. (ασφάλιση ασθένειας):	1.500€ επί 6,95%	= 104,25€		
Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π. (επικουρική ασφάλιση):	1.500€ επί 7%	= 105€		

Προβλέπεται τετραετής (4) μεταβατική περίοδος ποσοστιάων μειώσεων των οφειλόμενων εισφορών (χρονικό διάστημα έως και 31.12.2020):

Καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα (€)	Ποσοστό έκπτωσης (%)
0,00-7.033,00	0
7.033,01-8.000,00	50
8.000,01-9.000,00	50
9.000,01-10.000,00	50
10.000,01-11.000,00	50
11.000,01-12.000,00	50
12.000,01-13.000,00	50
13.000,01-14.000,00	49
14.000,01-15.000,00	48
15.000,01-16.000,00	47

Καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα (€)	Ποσοστό έκπτωσης (%)
16.000,01-17.000,00	46
17.000,01-18.000,00	45
18.000,01-19.000,00	44
19.000,01-20.000,00	43
20.000,01-21.000,00	42
21.000,01-22.000,00	41
22.000,01-23.000,00	40
23.000,01-24.000,00	39
24.000,01-25.000,00	38
25.000,01-26.000,00	37
26.000,01-27.000,00	36
27.000,01-28.000,00	35
28.000,01-29.000,00	34
29.000,01-30.000,00	33
30.000,01-31.000,00	32

Καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα (€)	Ποσοστό έκπτωσης (%)
31.000,01-32.000,00	31
32.000,01-33.000,00	30
33.000,01-34.000,00	29
34.000,01-35.000,00	28
35.000,01-36.000,00	27
36.000,01-37.000,00	26
37.000,01-38.000,00	25
38.000,01-39.000,00	24
39.000,01-40.000,00	23
40.000,01-41.000,00	22
41.000,01-42.000,00	21
42.000,01-43.000,00	20
43.000,01-44.000,00	19
44.000,01-45.000,00	18
45.000,01-46.000,00	17

Καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα (€)	Ποσοστό έκπτωσης (%)
46.000,01-47.000,00	16
47.000,01-48.000,00	15
48.000,01-49.000,00	14
49.000,01-50.000,00	13
50.000,01-51.000,00	12
51.000,01-52.000,00	11
52.000,01-53.000,00	10
53.000,01-54.000,00	9
54.000,01-55.000,00	8
55.000,01-56.000,00	7
56.000,01-57.000,00	6
57.000,01-58.000,00	5
58.000,01 και άνω	0

# Πώς υπολογίζονται οι μειώσεις εισφορών κατά τη μεταβατική περίοδο;

Σύμφωνα με την οικεία εγκύκλιο η μείωση θα υπολογίζεται κλιμακωτά ανά 1.000€ καθαρού εισοδήματος και όχι αθροιστικά ανάλογα με το ετήσιο καθαρό φορολογικό αποτέλεσμα

## Παράδειγμα

Δικηγόρος Ρεθύμνου εξαετίας είχε το 2016 ετήσιο καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα 18.000€, θα έχει μείωση των οφειλόμενων εισφορών:

Για το καθαρό αποτέλεσμα ως τα 7.033€ δεν θα έχει μείωση

Για το καθαρό αποτέλεσμα από 7.033,01€ έως 13.000,00€ θα έχει μείωση 50%

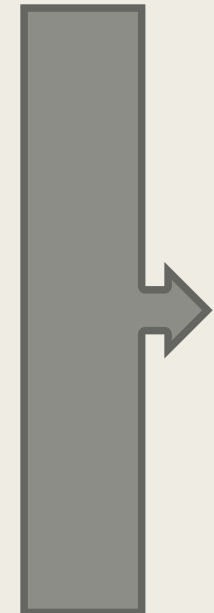
Για το καθαρό αποτέλεσμα από 13.000,01€ ως 14.000,00€ θα έχει μείωση 49%

Για το καθαρό αποτέλεσμα από 14.000,01€ ως 15.000,00€ θα έχει μείωση 48%

Για το καθαρό αποτέλεσμα από 15.000,01€ ως 16.000,00€ θα έχει μείωση 47%

Για το καθαρό αποτέλεσμα από 16.000,01€ ως 17.000,00€ θα έχει μείωση 46%

Για το καθαρό αποτέλεσμα από 17.000,01€ ως 18.000,00€ θα έχει μείωση 45%



Κλίμακες εισοδήματος σε ετήσια βάση	Κλίμακες εισοδήματος σε μηνιαία βάση (με διαίρεση του ετήσιου διά 12)	Ποσοστό ασφαλιστικών εισφορών (20+7+6,95)	Μηνιαίες εισφορές	Δικαιούμενη έκπτωση	Καταβλητέες εισφορές (2017)
0,00-7.033,00	586,08€	33,95%	198,97€	0%	198,97€
7.033,01-13.000,00	497,25€	33,95%	168,82€	50%	84,41€
13.000,01-14.000,00	83,33€	33,95%	28,29€	49%	14,43€
14.000,01-15.000,00	83,33€	33,95%	28,29€	48%	14,71€
15.000,01-16.000,00	83,33€	33,95%	28,29€	47%	14,99€
16.001,00-17.000,00	83,33€	33,95%	28,29€	46%	15,28€
17.000,01-18.000,00	83,33€	33,95%	28,29€	45%	15,56€

Σύνολο εισφορών τη μεταβατική περίοδο των μειώσεων : 358,25€/μήνα  
Σύνολο εισφορών χωρίς μειώσεις : 509,24€/μήνα  
Διαφορά : 150,99€/μήνα

Προσοχή: Η διαφορά δεν αποτελεί ασφαλιστική οφειλή!



## Ειδικά για τα πέντε (5) πρώτα έτη άσκησης δικηγορίας:



η μείωση των ασφαλιστικών εισφορών ξεκινά από  
ετήσιο καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα 4.922,00€



Καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα (€)	Ποσοστό έκπτωσης (%)
0,00-4.922,00	0
4.922,01-13.000,00	50
13.000,01 και άνω	όπως στους προηγούμενους πίνακες

### Παράδειγμα (Δικηγόρος κάτω της πενταετίας)

Δικηγόρος Ρεθύμνου με έτος έναρξης δικηγορίας 01.01.2016 είχε το 2016 καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα 3.600€. Επειδή, το ποσό υπολείπεται του ελάχιστου των 4.923,07€ (=586,08€ επί 70% επί 12) θα καταβληθούν εισφορές βάσει της μηνιαίας ελάχιστης βάσης υπολογισμού που είναι τα 410,26€ (=586,08€ επί 70%).

Επειδή δεν έχει συμπληρώσει 2 έτη δικηγορίας (το 2017 είναι το 2ο έτος ασφάλισης) θα καταβάλλει μειωμένες μηνιαίες εισφορές κύριας ασφάλισης με ποσοστό 14% αντί για 20%.

Το 2017 είχε καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα 5.250€. Επειδή, είναι μεγαλύτερο από 4.923,07€ (που είναι το ελάχιστο), το 2018 θα καταβληθούν εισφορές βάσει της μηνιαίας πραγματικής βάσης υπολογισμού που είναι τα 437,75€ (=5.250€ διά 12 μήνες).

Επειδή το 2018 είναι το 3ο έτος ασφάλισης θα καταβάλλει μειωμένες μηνιαίες εισφορές κύριας ασφάλισης με ποσοστό 17% αντί για 20%.

Έτος ασφάλισης	Καταβλητέα μηνιαία εισφορά κύριας ασφάλισης	Προβλεπόμενη μηνιαία εισφορά κύριας ασφάλισης	Μηνιαία διαφορά (πολλαπλασιάζεται επί 12 για να βρεθεί η ετήσια ασφαλιστική οφειλή)
2 <sup>ο</sup> έτος	410,26€ επί 14% = 57,44€	586,08€ επί 20% = 117,22€	117,22€-57,44€ = 59,78€
3 <sup>ο</sup> έτος	437,75€ επί 17% = 74,42€	586,08€ επί 20% = 117,22€	117,22€-69,74€ = 42,80€

Προσοχή: Η διαφορά αποτελεί ασφαλιστική οφειλή!

## Ειδικά θέματα

1. Σύμφωνα με το άρθρο 39 παρ. 11 του Ν. 4387/2016, οι Δικηγόροι καταβάλλουν, από 01.01.2017 υπέρ του Ε.Φ.Κ.Α. (κύρια ασφάλιση και ασφάλιση ασθένειας) εισφορά ύψους 20% επί της ελάχιστης αμοιβής ανά δικηγορική πράξη ή παράσταση για την οποία προβλέπεται η έκδοση γραμματίου προείσπραξης. Τα ποσά που έχουν καταβληθεί με τον τρόπο αυτό αφαιρούνται από την καταβλητέα εισφορά. Για τον λόγο αυτό ο οικείος Σύλλογος διαβιβάζει στον Ε.Φ.Κ.Α. σχετική συγκεντρωτική κατάσταση ανά Δικηγόρο
2. Λόγω αδυναμίας έγκαιρης εκκαθάρισης των φορολογικών δηλώσεων και, επομένως, χρήσης των εισοδημάτων του προηγούμενου φορολογικού έτους, με Υπουργική Απόφαση (και εγκύκλιο) προβλέφθηκε ότι η αρχική-προσωρινή βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών θα προκύπτει από το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος (εν προκειμένω το έτος 2015)
3. Με το άρθρο 59 του Ν. 4445/2016 θεσπίστηκε η δυνατότητα μερικής καταβολής του οφειλόμενου ποσού των ασφαλιστικών εισφορών. Προσοχή διότι το ληξιπρόθεσμο υπόλοιπο επιβαρύνεται με προσαυξήσεις και τόκους!

## Παράδειγμα καταβολής εισφορών 2017

Δικηγόρος Ρεθύμνου 6ετίας είχε το 2015 (πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος) καθαρό φορολογικό αποτέλεσμα 18.000€. Η **προσωρινή** μηνιαία βάση υπολογισμού των εισφορών για το 2017 είναι 1.500€ (=18.000€ διά 12). Επομένως, θα έπρεπε να πληρώνει εισφορές 509,25€/μήνα (=1.500€ επί 33,95%). Με εφαρμογή των μειώσεων της μεταβατικής περιόδου **θα πληρώνει προσωρινά 358,25€/μήνα**

Τον Ιούλιο 2017 εκκαθαρίζεται η φορολογική δήλωση έτους 2016 και λόγω και των αποχών εμφανίζει καθαρό φορολογικό αποτέλεσμα 12.000€. Η **πραγματική** μηνιαία βάση υπολογισμού των εισφορών για το 2017 είναι 1.000€ (=12.000€ διά 12). Επομένως θα έπρεπε να πληρώνει εισφορές 339,50€/μήνα (=1.000 επί 33,95%). Με εφαρμογή των μειώσεων της μεταβατικής περιόδου **θα έπρεπε να πληρώνει 269,23€/μήνα**

Επειδή του πρώτους 6 μήνες κατέβαλε 534,12€ περισσότερα (89,02€/μήνα), τους υπόλοιπους 6 θα κληθεί να καταβάλλει **μειωμένες εισφορές ύψους 180,21€/μήνα** (=269,23€ - 89,02€)

Στο τέλος του έτους 2017 θα έχει καταβάλλει **3.230,76€**, που αντιστοιχεί στις καταβλητέες εισφορές του

Σύγκριση ασφαλιστικών εισφορών για Δικηγόρους Ρεθύμνου (μετά την 4ετή μεταβατική περίοδο) [1/2]

Κατηγορία	Καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα (με αφαίρεση εξόδων και ασφαλιστικών εισφορών)	Εισφορές 2015	Εισφορές 2021 (χωρίς τις μεταβατικές μειώσεις και την ασφαλιστική οφειλή)
Δικηγόρος ΠΑ (άνω πενταετίας- ασφαλισμένος έως 31.12.1992)	5.000€	3.106,68€	<b>2.352,53€</b>
	10.000€	<b>3.106,68€</b>	3.345,00€
	15.000€	<b>3.106,68€</b>	5.017,50€
	20.000€	<b>3.106,68€</b>	6.690,00€
Δικηγόρος ΠΑ (κάτω πενταετίας- ασφαλισμένος έως 31.12.1992)	5.000€	1.661,52€	<b>2.352,53€</b>
	10.000€	<b>1.661,52€</b>	3.345,00€
	15.000€	<b>1.661,52€</b>	5.017,50€
	20.000€	<b>1.661,52€</b>	6.690,00€


Σύγκριση ασφαλιστικών εισφορών για Δικηγόρους Ρεθύμνου (μετά την 4ετή μεταβατική περίοδο) [2/2]

Κατηγορία	Καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα (με αφαίρεση εξόδων και ασφαλιστικών εισφορών)	Εισφορές 2015	Εισφορές 2021 (χωρίς τις μεταβατικές μειώσεις και την ασφαλιστική οφειλή)
Δικηγόρος ΝΑ 3 <sup>η</sup> ΑΚ (άνω πενταετίας-ασφαλισμένος από 01.01.1993 έως 31.12.2008)	5.000€	3.936,84€	2.352,53€
	10.000€	3.936,84€	3.345,00€
	15.000€	3.936,84€	5.017,50€
	20.000€	3.936,84€	6.690,00€
Δικηγόρος ΝΑ 2 <sup>η</sup> ΑΚ (άνω πενταετίας-ασφαλισμένος από 01.01.2009 έως 31.12.2009)	5.000€	3.320,28€	2.352,53€
	10.000€	3.320,28€	3.345,00€
	15.000€	3.320,28€	5.017,50€
	20.000€	3.3.20,28€	6.690,00€

# ΕΜΜΙΣΘΟΙ ΔΙΚΗΓΟΡΟΙ

Περιλαμβάνονται και οι δικηγόροι που αμείβονται με δελτίο παροχής υπηρεσιών και το εισόδημά τους προέρχεται από την απασχόλησή τους σε ένα ή και δύο πρόσωπα (φυσικά και νομικά)

## Εμπίπτουν:

Έμμισθοι Δικηγόροι: αμείβονται από συγκεκριμένο εντολέα αποκλειστικά με πάγια περιοδική αμοιβή δυνάμει έγγραφης σύμβασης που αναγγέλεται στον οικείο Δικηγορικό Σύλλογο (άρθρα 42-46 Κώδικα Δικηγόρων)  ΚΑΤΑΒΑΛΛΟΥΝ ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΟΠΩΣ ΟΙ ΜΙΣΘΩΤΟΙ

Δεν εμπίπτουν (καταβάλλουν εισφορές ως μη μισθωτοί-εγκύκλιος α.π. Φ80000/οικ.5547/248/07.02.2017):

Δικηγόροι Συνεργάτες: αμείβονται από άλλους Δικηγόρους ή δικηγορικές εταιρίες με δελτίο παροχής υπηρεσιών, η δε απασχόλησή τους μπορεί να είναι αποκλειστική, οπότε απαιτείται έγγραφη σύμβαση που κατατίθεται στον οικείο Δικηγορικό Σύλλογο, είτε απασχόληση για ορισμένη ή ορισμένες υποθέσεις (άρθρο 48 Κώδικα Δικηγόρων)



Όμως: Σύμφωνα με το άρθρο 39 παρ. 9 του Ν. 4387/2016 για Δικηγόρους που αμείβονται με δελτίο παροχής υπηρεσιών και για τους οποίους προκύπτει ότι το εισόδημά τους προέρχεται από την απασχόλησή τους σε ένα ή και δύο πρόσωπα (φυσικά και νομικά) εφαρμόζονται αναλογικά ως προς το ύψος, τον τρόπο υπολογισμού και τον υπόχρεο καταβολής της εισφοράς οι διατάξεις του άρθρου 38 του Ν. 4387/2016 (εισφορές μισθωτών).

Κατά συνέπεια, στην περίπτωση αυτή ο εντολέας βαρύνεται με εργοδοτική εισφορά



Προϋποθέσεις

Διαρκής και όχι ευκαιριακή επαγγελματική δραστηριότητα

Απασχόληση σε ένα ή και δύο πρόσωπα (φυσικά και νομικά)

Αναγραφή της υπαγωγής στη ρύθμιση της εν λόγω διάταξης στο οικείο Δ.Π.Υ.

Υποβολή Αναλυτικής Περιοδικής Δήλωσης από τον εντολέα-εργοδότη (Α.Π.Δ.)

Εάν δεν υποβληθεί Α.Π.Δ., τότε προβλέπεται η υποβολή σχετικής υπεύθυνης δήλωσης από τον ασφαλισμένο και αίτησης αντιρρήσεων από τον φερόμενο εργοδότη

## Επισημάνσεις

1. Οι εισφορές καταβάλλονται βάσει της τρέχουσας μηνιαίας αμοιβής (όχι με βάση το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα του προηγούμενου έτους)
2. Δεν ισχύει η κατώτατη μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών για το τυχόν παράλληλο εισόδημα από το ελεύθερο επάγγελμα (άρθρο 38 παρ. 3 περ. στ' του Ν. 4387/2016)-  
ισχύει μόνο η ανώτατη μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών (άρθρο 38 παρ. 2 περ. α' του Ν. 4387/2016) και **μόνο για την εισφορά του ασφαλισμένου**
3. Τα ποσά που προκαταβάλλονται μέσω γραμματίου προείσπραξης υπέρ του Ε.Φ.Κ.Α. **αφαιρούνται αποκλειστικά από την εισφορά του ασφαλισμένου Δικηγόρου** και όχι του εργοδότη (άρθρο 39 παρ. 11 περ. α' του Ν. 4387/2016).

ΠΟΣΟΣΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΜΜΙΣΘΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΦΟΡΑΣ	ΕΙΣΦΟΡΑ ΕΡΓΟΔΟΤΗ (ΕΝΤΟΛΕΑ)	ΕΙΣΦΟΡΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥ
ΚΥΡΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ	20%	13,33%	6,67%
ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗ ΣΥΝΤΑΞΗ			
ΕΩΣ 31.05.2019	7%	3,50%	3,50%
01.06.2019-31.05.2022	6,50%	3,25%	3,25%
ΑΠΟ 01.06.2022	6%	3%	3%
ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΗ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ	7,10%	4,55%	2,55%
ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΙΔΟΣ	6,45%	4,30%	2,15%
ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΧΡΗΜΑ	0,65%	0,25%	0,40%
ΕΦΑΠΑΞ ΠΑΡΟΧΗ (ΔΙΚΗΓΟΡΟΙ ΑΘΗΝΑΣ)			
ΠΑΛΑΙΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ	418,44€	278,96€	139,48€
ΝΕΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ	4%	0%	4%

## Ειδικά θέματα που ενδεχομένως θα προκύψουν

1. Εάν Δικηγόρος έμμισθος το 2016 διέκοψε την έμμισθη σχέση και συνεχίζει το 2017 ως άμισθος-ελεύθερος επαγγελματίας, βάσει ποιου εισοδήματος θα πληρώσει και πόσες εισφορές;  
**Μάλλον θα πρέπει να καταβάλλει μηνιαίες εισφορές με βάση την ελάχιστη μηνιαία βάση υπολογισμού που προβλέπεται για τους άμισθους (586,08€)**
2. Εάν Δικηγόρος ελεύθερος επαγγελματίας το 2016 ξεκίνησε το 2017 σχέση έμμισθης εντολής, βάσει ποιου εισοδήματος θα πληρώσει και πόσες εισφορές;  
**Μάλλον θα πρέπει να καταβάλλει μηνιαίες εισφορές βάσει της μηνιαίας αμοιβής του (ως εμμίσθου) χωρίς να ισχύει η ελάχιστη μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών από την άσκηση του ελεύθερου επαγγέλματος**
3. Δικηγόρος έμμισθος και ελεύθερος επαγγελματίας το 2016 θα καταβάλλει εισφορές βάσει της μηνιαίας αμοιβής του (κατά το τρέχον έτος) και του καθαρού φορολογικού αποτελέσματος από την άσκηση ελεύθερης δικηγορίας το προηγούμενο φορολογικό έτος (μέχρι το ανώτατο όριο).



Σας ευχαριστώ!