

ΟΔΗΓΟΣ

Επεξηγηματικός οδηγός εφαρμογής της φορολογικής
μεταρρύθμισης για φυσικά πρόσωπα που είναι
φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου
(από το φορολογικό έτος 2026)

Ιανουάριος 2026

Περιεχόμενα

1.Φορολογικό έτος εφαρμογής των τροποποιήσεων στο φορολογικό σύστημα, που απορρέουν από τη φορολογική μεταρρύθμιση.	2
2.Αφορολόγητο ποσό και φορολογικές κλίμακες.....	2
3.Άτομα που έχουν υποχρέωση υποβολής φορολογικής δήλωσης για το φορολογικό έτος 2026 και μετά.	2
4.Ποιο άτομο δεν έχει υποχρέωση να υποβάλλει φορολογική δήλωση από το φορολογικό έτος 2026 και μετά.	3
5.Νέες προσωπικές εκπτώσεις που προνοούνται στη φορολογική μεταρρύθμιση.	3
6.Βασικές προϋποθέσεις για να χορηγούνται οι νέες προσωπικές εκπτώσεις.	3
7.Εισοδηματικά κριτήρια για να χορηγούνται οι νέες προσωπικές εκπτώσεις.	4
8. Δικαιούχοι και εφαρμογή της έκπτωσης για εξαρτώμενα τέκνα.....	6
9.Εφαρμογή της έκπτωσης τέκνων για περιπτώσεις μονογονεϊκής οικογένειας ή για περιπτώσεις όπου ο γονέας έχει κοινή γονική μέριμνα των τέκνων, τα οποία δεν διαμένουν μαζί του.....	7
10.Εφαρμογή νέας προσωπικής έκπτωσης για ενοίκιο ή τόκο στεγαστικού δανείου.	8
11.Νέα προσωπική έκπτωση για κεφαλαιουχικές δαπάνες ενεργειακής αναβάθμισης κύριας κατοικίας και αγορά ηλεκτρικού οχήματος.	8
12.Έκπτωση για την ασφάλιση κατοικίας από φυσικές καταστροφές.	10
13.Ασφάλιστρα σε ασφάλεια ζωής και μόνιμης ή/και πρόσκαιρης, ολικής ή και μερικής ανικανότητας.....	10
14.Φορολόγηση μερικής εξαγοράς ασφαλιστηρίου συμβολαίου ζωής.	10
15.Φορολόγηση της εξαργύρωσης ασφαλιστηρίου ζωής.....	11
16.Φορολόγηση του εισοδήματος από ενοίκια.	12

1.Φορολογικό έτος εφαρμογής των τροποποιήσεων στο φορολογικό σύστημα, που απορρέουν από τη φορολογική μεταρρύθμιση.

Η φορολογική μεταρρύθμιση ξεκινά να εφαρμόζεται από το φορολογικό έτος 2026, για το οποίο η φορολογική δήλωση θα υποβληθεί εντός του έτους 2027 (η προθεσμία υποβολής είναι μέχρι την 31^η Ιουλίου 2027).

Σημειώνεται ότι εντός του έτους 2026, θα υποβληθεί η φορολογική δήλωση για το φορολογικό έτος 2025.

2.Αφορολόγητο ποσό και φορολογικές κλίμακες.

Το αφορολόγητο ποσό (δηλαδή το φορολογητέο εισόδημα επί του οποίου επιβάλλεται φορολογικός συντελεστής 0%) έχει αυξηθεί από €19.500 σε €22.000 με εφαρμογή από το φορολογικό έτος 2026 και μετά.

Οι φορολογικές κλίμακες που εφαρμόζονται από το φορολογικό έτος 2026, είναι οι εξής:

Φορολογικός συντελεστής	Φορολογητέο εισόδημα ¹
0%	από €0 μέχρι €22.000
20%	από €22.001 μέχρι €32.000
25%	από €32.001 μέχρι €42.000
30%	από €42.001 μέχρι €72.000
35%	από €72.001 και άνω

¹ Το φορολογητέο εισόδημα είναι το καθαρό ποσό που φορολογείται, μετά την αφαίρεση των απαλλαγών και εκπτώσεων που επιτρέπει η φορολογική νομοθεσία.

3.Άτομα που έχουν υποχρέωση υποβολής φορολογικής δήλωσης για το φορολογικό έτος 2026 και μετά.

Για το φορολογικό έτος **2025**, με βάση τη σχετική νομοθεσία και το σχετικό Διάταγμα που έκδωσε το Υπουργικό Συμβούλιο, τα άτομα που έχουν μεικτό εισόδημα που ξεπερνά το ποσό των €19.500 έχουν υποχρέωση υποβολής φορολογικής δήλωσης.

Από το φορολογικό έτος **2026**, άτομο που:

(α) έχει μεικτό εισόδημα (το εισόδημα πριν την αφαίρεση οποιωνδήποτε απαλλαγών ή εκπτώσεων) που εμπίπτει στις διατάξεις του άρθρου 5 του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου², ή

(β) είναι φορολογικός κάτοικος Κύπρου³ και έχει συμπληρώσει το 25ο έτος της ηλικίας του αλλά όχι το 71ο έτος, μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου του φορολογικού έτους, ανεξαρτήτου εισοδήματος, έχει υποχρέωση να υποβάλλει φορολογική δήλωση.

Το Υπουργικό Συμβούλιο διατηρεί την εξουσία με Διάταγμά του να απαλλάσσει κατηγορίες προσώπων από την υποχρέωση υποβολής φορολογικής δήλωσης.

² Εισόδημα/κέρδος/όφελος από άσκηση επιχείρησης, εργοδότηση, μερίσματα, τόκους, σύνταξη, ποσά εισοδήματος πληρωτέα σύμφωνα με απόφαση δικαστηρίου ή σύμφωνα με όρο που τέθηκε σε διαθήκη ή σύμβαση, μισθώματα, δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας ή ευρεσιτεχνίας, ιδιοκτησία, πώληση κρυπτοστοιχείων, παραβίαση/ακύρωση σύμβασης.

³ Διαμένει πέραν των 183 ημερών στην Κύπρο ή πληροί τις προϋποθέσεις για τον κανόνα διαμονής 60 ημερών στην Κύπρο.

4. Ποιο άτομο δεν έχει υποχρέωση να υποβάλλει φορολογική δήλωση από το φορολογικό έτος 2026 και μετά.

Άτομο που δεν έχει μεικτό εισόδημα και μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου του φορολογικού έτους (α) δεν έχει συμπληρώσει το 25^ο έτος της ηλικίας του ή (β) έχει συμπληρώσει το 71^ο έτος της ηλικίας του, δεν έχει υποχρέωση να υποβάλλει φορολογική δήλωση.

5. Νέες προσωπικές εκπτώσεις που προνοούνται στη φορολογική μεταρρύθμιση.

Η φορολογική μεταρρύθμιση εισάγει μια σειρά από σημαντικές **νέες προσωπικές εκπτώσεις** που στοχεύουν στην ελάφρυνση των φυσικών προσώπων που είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου, με βάση την οικογενειακή τους κατάσταση και εισοδηματικά κριτήρια, για:

- Εξαρτώμενα τέκνα
- Δαπάνη για ενοίκιο ή τόκους εξυπηρετούμενου στεγαστικού δανείου, κύριας κατοικίας
- Δαπάνη για ενεργειακή αναβάθμιση κύριας κατοικίας και αγορά ηλεκτρικού οχήματος.

Αυτές οι νέες προσωπικές εκπτώσεις δεν μειώνουν το φορολογητέο εισόδημα επί του οποίου υπολογίζεται η μέγιστη έκπτωση του 1/5 για ασφάλιστρα, εισφορά ΓεΣΥ και εισφορές σε ταμεία και σχέδια⁴, και χορηγούνται επιπρόσθετα.

Οι νέες προσωπικές εκπτώσεις δηλώνονται στο Έντυπο Τ.Φ.59-Δήλωση για διεκδίκηση των φορολογικών εκπτώσεων, για υπολογισμό του παρακρατηθέντος φόρου και εισφορών από τον Εργοδότη. Στο εν λόγω Έντυπο, δηλώνεται το τελικό ποσό της έκπτωσης ανά κατηγορία, χωρίς να γίνεται αναφορά εισοδηματικών κριτηρίων ή αριθμό τέκνων, π.χ. για δύο (2) εξαρτώμενα τέκνα δηλώνεται συνολική έκπτωση τέκνου €2.250 (€1.000 για το πρώτο και €1.250 για το δεύτερο εξαρτώμενο τέκνο).

⁴ Τέτοια ταμεία και σχέδια περιλαμβάνουν το Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων, Ταμείο Συντάξεων Χήρων και Ορφανών, συνταξιοδοτικά ταμεία και σχέδια, ασφαλιστικά σχέδια και σχέδια ιατροφαρμακευτικής κάλυψης.

6. Βασικές προϋποθέσεις για να χορηγούνται οι νέες προσωπικές εκπτώσεις.

Βασικές προϋποθέσεις για την παροχή των νέων προσωπικών εκπτώσεων είναι οι εξής:

- οι σύζυγοι ή οι σύμβιοι με Πολιτική Συμβίωση ή οι σύμβιοι χωρίς Πολιτική Συμβίωση που έχουν κοινά τέκνα, πρέπει να συγκατατίθενται στη γνωστοποίηση των φορολογικών τους στοιχείων μεταξύ τους, ώστε να επιβεβαιωθεί ότι το οικογενειακό εισόδημα δεν υπερβαίνει τα εισοδηματικά κριτήρια. Η συγκατάθεση θα δίνεται σε ειδικό πεδίο στη φορολογική δήλωση κάθε συζύγου ή συμβίου.
- οι **φορολογικές δηλώσεις** των συζύγων ή των συμβίων με Πολιτική Συμβίωση ή των συμβίων χωρίς Πολιτική Συμβίωση και με κοινά τέκνα ή του μονήρους προσώπου, πρέπει να έχουν υποβληθεί εντός των προβλεπόμενων προθεσμιών.

7.Εισοδηματικά κριτήρια για να χορηγούνται οι νέες προσωπικές εκπτώσεις.

Τα εισοδηματικά κριτήρια, με βάση τα οποία άτομο δικαιούται τις νέες προσωπικές εκπτώσεις, είναι τα ακόλουθα:

(Α) Οικογένειες

Το συνολικό **μεικτό οικογενειακό εισόδημα** δεν πρέπει να υπερβαίνει τα ακόλουθα όρια:

- €100.000 για οικογένειες χωρίς τέκνα ή με ένα (1) ή δύο (2) τέκνα
- €150.000 για οικογένειες με τρία (3) ή τέσσερα (4) τέκνα
- €200.000 για οικογένειες με πέντε (5) ή περισσότερα τέκνα

Υπολογισμός μεικτού οικογενειακού εισοδήματος

Για τον υπολογισμό του οικογενειακού εισοδήματος λαμβάνεται υπόψη το μεικτό εισόδημα, εντός του φορολογικού έτους, που αποκτάται από **όλα τα μέλη της οικογένειας**, μεταξύ άλλων από εργασία, απασχόληση, συντάξεις, ενοίκια, έσοδα από τόκους και μερίσματα, διατροφή, επιχορηγήσεις από τον Κυπριακό Οργανισμό Αγροτικών Πληρωμών, καθώς και οποιοδήποτε δημόσιο βοήθημα που παραχωρείται από τις Υπηρεσίες Κοινωνικής Ευημερίας, καθώς και από οποιοδήποτε άλλες χορηγίες, επιδόματα και πηγές εισοδήματος στη Δημοκρατία ή και στο εξωτερικό.

Εξαιρούνται από τον υπολογισμό του μεικτού οικογενειακού εισοδήματος, τα εισοδήματα των τέκνων μαθητών/φοιτητών πλήρους φοίτησης από εργασία ή απασχόληση, το επίδομα τέκνου, η φοιτητική χορηγία, οι παροχές της φοιτητικής μέριμνας και οι υποτροφίες, καθώς και τα επιδόματα και οι χορηγίες σε αναξιοπαθούντα άτομα με αναπηρίες ή χρόνιες παθήσεις.

Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος διαβιεί με άλλο άτομο με το οποίο έχουν κοινά τέκνα, λαμβάνεται υπόψη και το ακαθάριστο εισόδημα αυτού του άλλου ατόμου.

Οικογένεια, για σκοπούς υπολογισμού του μεικτού οικογενειακού εισοδήματος, αποτελούν:

(α) Οι γονείς όταν συζούν και τα κοινά τους τέκνα και τα τέκνα του ενός ή του άλλου, από τους γονείς αυτούς, εφόσον τα τέκνα ζουν με τους γονείς αυτούς κάτω από την ίδια στέγη·

(β) πατέρας άγαμος, χήρος, διαζευγμένος και τα τέκνα του που ζουν μαζί του κάτω από την ίδια στέγη·

(γ) μητέρα άγαμος, χήρα, διαζευγμένη και τα τέκνα της που ζουν μαζί της κάτω από την ίδια στέγη·

(δ) τα τέκνα της ως άνω υπό (α) οικογένειας όταν και οι δυο γονείς τους είναι νεκροί ή αγνοούμενοι, ή τα τέκνα της ως άνω υπό (β) και (γ) οικογένειας όταν ο πατέρας ή η μητέρα τους, ανάλογα με την περίπτωση, είναι νεκροί ή αγνοούμενοι, τα οποία ζουν κάτω από την ίδια στέγη μαζί με τον έχοντα την επιμέλειά τους, τον/την σύζυγο του εάν υπάρχει, και τα τέκνα τους εάν υπάρχουν, εφόσον ζουν μαζί του κάτω από την ίδια στέγη·

(ε) πατέρας έγγαμος και τα τέκνα του που ζουν μαζί του κάτω από την ίδια στέγη, εφόσον η σύζυγός του εκτίει ποινή φυλάκισης έξι (6) μηνών και άνω·

(στ) μητέρα έγγαμη και τα τέκνα της που ζουν μαζί της κάτω από την ίδια στέγη, εφόσον ο σύζυγός της εκτίει ποινή φυλάκισης έξι (6) μηνών και άνω· και

(ζ) Οι σύζυγοι ή οι σύμβιοι με Πολιτική Συμβίωση, που δεν έχουν κοινά τέκνα ή που δεν ζουν κάτω από την ίδια στέγη με οποιοδήποτε από τα τέκνα του ενός ή/και του άλλου.

Νοείται ότι, εξαρτώμενο τέκνο ηλικίας άνω των δεκαοκτώ (18) ετών δεν απαιτείται να ζει κάτω από την ίδια στέγη με την οικογένεια ως αυτή αναφέρεται στις παραγράφους (α) έως (στ). Σε τέτοια περίπτωση, το εξαρτώμενο τέκνο θεωρείται μέλος της οικογένειας της μητέρας και εάν δεν υπάρχει μητέρα, τότε θεωρείται μέλος της οικογένειας του πατέρα.

Μονογονεϊκή οικογένεια

Τα ίδια εισοδηματικά κριτήρια εφαρμόζονται και για μονογονεϊκές οικογένειες.

Μονογονεϊκή οικογένεια σημαίνει-

(α) την οικογένεια, στην οποία ένας γονέας ζει με ένα (1) τουλάχιστο εξαρτώμενο τέκνο και ο οποίος διαβιεί είτε χωρίς σύζυγο ή σύμβιο με Πολιτική Συμβίωση, είτε χωρίς άλλο πρόσωπο με το οποίο να έχουν κοινά τέκνα, λόγω του ότι είναι άγαμος γονέας, χήρος, διαζευγμένος ή διότι ο άλλος γονέας έχει κηρυχθεί σε αφάνεια από το δικαστήριο· ή

(β) την οικογένεια στην οποία ένας έγγαμος γονέας ζει μόνος του με ένα (1) τουλάχιστον εξαρτώμενο τέκνο, διότι ο άλλος γονέας εκτίει ποινή φυλάκισης έξι (6) μηνών και άνω.

Δηλαδή, ο όρος «μονογονεϊκή οικογένεια» ισχύει μόνο αν ο γονέας:

- ζει κάτω από την ίδια στέγη με το εξαρτώμενο τέκνο και έχει τη φύλαξή του και
- δεν έχει σύζυγο ή σύμβιο με Πολιτική Συμβίωση ή δεν διαμένει με άλλο άτομο με το οποίο έχουν κοινά τέκνα.

Παραδείγματα:

- Μητέρα, διαζευγμένη, η οποία διαμένει μόνο με το ανήλικο εξαρτώμενο τέκνο της, αποτελούν μονογονεϊκή οικογένεια.
- Πατέρας, διαζευγμένος, ο οποίος διαμένει με το εξαρτώμενο τέκνο του που είναι φοιτητής ηλικίας 23 ετών και με ακόμα ένα σύμβιο χωρίς Πολιτική Συμβίωση, αποτελούν μονογονεϊκή οικογένεια.
- Μητέρα, διαζευγμένη η οποία διαμένει με το εξαρτώμενο τέκνο της που είναι φοιτητής ηλικίας 23 ετών και με ακόμα ένα ενήλικο άτομο (χωρίς γάμο ή πολιτική συμβίωση) με το οποίο έχουν αποκτήσει τέκνο, δεν αποτελούν μονογονεϊκή οικογένεια.

Αριθμός Τέκνων

Η νομοθεσία διαχωρίζει ρητά:

- των αριθμό τέκνων για εισοδηματικό κριτήριο, και
- τα εξαρτώμενα τέκνα για παροχή έκπτωσης τέκνου.

Ο διαχωρισμός αυτός γίνεται, ώστε η παρεχόμενη έκπτωση τέκνου:

- να λαμβάνει υπόψη το πραγματικό μέγεθος της οικογένειας για το εισοδηματικό όριο,
- αλλά να παρέχει την έκπτωση μόνο για τέκνα που εξακολουθούν να είναι εξαρτώμενα τέκνα.

Για σκοπούς των εισοδηματικών κριτηρίων, **τέκνα** σημαίνει νόμιμα τέκνα, προγονούς⁵, εκτός γάμου τέκνα και νόμιμα υιοθετημένα τέκνα. Ο αριθμός των τέκνων, ανεξαρτήτως ηλικίας, αντιστοιχεί στο σύνολο των τέκνων της οικογένειας, των οποίων η συνήθης διαμονή είναι ή υπήρξε η κύρια κατοικία της οικογένειας, νοουμένου ότι παραμένει τουλάχιστον ένα (1) εξαρτώμενο τέκνο κατά την 31^η Δεκεμβρίου του φορολογικού έτους. Κατά κανόνα, η συνήθης διαμονή ενός (1) τέκνου είναι κάτω από την ίδια στέγη με τη μητέρα.

⁵ Προγονός σημαίνει το τέκνο συζύγου ή σύμβιου με Πολιτική Συμβίωση, που δεν είναι τέκνο του/της άλλου/ης συζύγου/συμβίου.

Δηλαδή, όλα τα τέκνα που ζουν ή ζούσαν κάτω από την ίδια στέγη, είτε είναι κοινά τέκνα είτε τέκνα μόνο του ενός συζύγου/συμβίου, προσμετρούνται στον αριθμό τέκνων για σκοπούς καθορισμού του εισοδηματικού κριτηρίου της οικογένειας, νοουμένου ότι στην οικογένεια παραμένει τουλάχιστον ένα (1) εξαρτώμενο τέκνο κατά την 31^η Δεκεμβρίου του φορολογικού έτους.

Με άλλα λόγια, τα τέκνα προσμετρούνται για σκοπούς του εισοδηματικού κριτηρίου, ανεξαρτήτως:

- εάν έχουν υπερβεί τα ηλικιακά όρια για να θεωρούνται εξαρτώμενα τέκνα, και
- της προσωπικής κατάστασης των τέκνων (π.χ. έγγαμα, εργαζόμενα, άνεργα κ.λπ.),

νοούμενου ότι κατά την 31^η Δεκεμβρίου του φορολογικού έτους παραμένει τουλάχιστον ένα (1) εξαρτώμενο τέκνο στην οικογένεια.

Ωστόσο, η έκπτωση για κάθε εξαρτώμενο τέκνο παρέχεται μόνο στο βιολογικό ή θετό γονέα του τέκνου.

(B) Μονήρη πρόσωπα

Για **μονήρη πρόσωπα**, δηλαδή άτομα που ζουν χωρίς εξαρτώμενα τέκνα ή σύζυγο ή σύμβιο με Πολιτική Συμβίωση, το συνολικό τους μεικτό εισόδημα δεν πρέπει να υπερβαίνει τις €40.000.

Σημειώνεται ότι πρόσωπα που διαμένουν/συγκατοικούν με άλλα πρόσωπα, πέραν των προαναφερόμενων προσώπων, εξακολουθούν να θεωρούνται μονήρη πρόσωπα.

Παράδειγμα:

Διαζευγμένος γονέας, του οποίου το σύνολο των τέκνων ζουν με τον άλλο γονέα, και ο οποίος ζει κάτω από την ίδια στέγη με νέο σύντροφο χωρίς πολιτική συμβίωση, θεωρείται μονήρης πρόσωπο.

Υπολογισμός μεικτού εισοδήματος

Για τον υπολογισμό του μεικτού εισοδήματος του μονήρους προσώπου, λαμβάνεται υπόψη το μεικτό εισόδημα, εντός του φορολογικού έτους, που αποκτάται, μεταξύ άλλων, από εργασία, απασχόληση, συντάξεις, ενοίκια, έσοδα από τόκους και μερίσματα, επιχορηγήσεις από τον Κυπριακό Οργανισμό Αγροτικών Πληρωμών, καθώς και οποιοδήποτε δημόσιο βοήθημα που παραχωρείται από τις Υπηρεσίες Κοινωνικής Ευημερίας, καθώς και από οποιοδήποτε άλλες χορηγίες, επιδόματα και πηγές εισοδήματος στη Δημοκρατία ή και στο εξωτερικό.

Εξαίρονται από τον υπολογισμό του μεικτού εισοδήματος τα επιδόματα και οι χορηγίες σε αναξιοπαθούντα άτομα με αναπηρίες ή χρόνιες παθήσεις.

Παράδειγμα:

Άτομο με ακαθάριστο εισόδημα €35.000 συγκατοικεί σε ενοικιαζόμενο υποστατικό με άλλο άτομο με ακαθάριστο εισόδημα €45.000, (π.χ. για να εξοικονομήσουν το έξοδο του ενοικίου) το οποίο ενοίκιο ανέρχεται σε €9.600 το χρόνο και το οποίο πληρώνουν εξ ημισείας.

Το πρώτο άτομο είναι εντός του εισοδηματικού κριτηρίου και μπορεί διεκδικήσει έκπτωση για δαπάνη ενοικίου κύριας κατοικίας €2.000 (για τη δαπάνη ενοικίου €4.800), ενώ το δεύτερο άτομο είναι εκτός του εισοδηματικού κριτηρίου και δεν δικαιούται την εν λόγω ενοικίου.

8. Δικαιούχοι και εφαρμογή της έκπτωσης για εξαρτώμενα τέκνα.

Η έκπτωση για εξαρτώμενα τέκνα χορηγείται σε κάθε βιολογικό ή θετό **γονέα**, για κάθε εξαρτώμενο τέκνο, που είναι βιολογικό ή νόμιμο υιοθετημένο τέκνο, ως εξής:

- **€1.000** για το πρώτο εξαρτώμενο τέκνο,
- **€1.250** για το δεύτερο εξαρτώμενο τέκνο,
- **€1.500** για το τρίτο και κάθε επιπρόσθετο εξαρτώμενο τέκνο.

Το **εξαρτώμενο τέκνο για κάθε γονέα**, για το οποίο χορηγείται έκπτωση θεωρείται το βιολογικό ή νόμιμο υιοθετημένο τέκνο που κατά την 31^η Δεκεμβρίου του φορολογικού έτους, είναι –

- i. κάτω των 18 ετών,
- ii. μαθητής Μέσης Εκπαίδευσης κάτω των 20 ετών,
- iii. στρατιώτης στην Εθνική Φρουρά κάτω των 21 ετών,
- iv. φοιτητής κάτω των 24 ετών,
- v. τέκνο που στερείται μόνιμα ικανότητας συντήρησης, ανεξαρτήτου ηλικίας.

Παράδειγμα:

Οικογένεια έχει πέντε τέκνα, από τα οποία τα τρία (3) έχουν συμπληρώσει ήδη το 24^ο έτος της ηλικίας τους κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2026, ενώ τα άλλα δύο (2) είναι ανήλικα. Για το φορολογικό έτος 2026, το εισοδηματικό κριτήριο της οικογένειας παραμένει στο όριο των €200.000 επειδή υπάρχουν πέντε (5) τέκνα και αν το μεικτό οικογενειακό εισόδημα δεν ξεπερνά το όριο αυτό, τότε σε κάθε γονέα παρέχεται έκπτωση €2.250 (€1.000 για το τέταρτο παιδί που για σκοπούς της έκπτωσης θεωρείται πρώτο εξαρτώμενο τέκνο και €1.250 για το πέμπτο παιδί που για σκοπούς της έκπτωσης θεωρείται δεύτερο εξαρτώμενο τέκνο).

9.Εφαρμογή της έκπτωσης τέκνων για περιπτώσεις μονογονεϊκής οικογένειας ή για περιπτώσεις όπου ο γονέας έχει κοινή γονική μέριμνα των τέκνων, τα οποία δεν διαμένουν μαζί του.

(Α) Μονογονεϊκές οικογένειες

Για μονογονεϊκές οικογένειες εφαρμόζονται τα ίδια εισοδηματικά κριτήρια αναλόγως των τέκνων, και διπλασιάζεται το ποσό της έκπτωσης που παρέχεται στο μονογονέα για κάθε εξαρτώμενο τέκνο.

Παράδειγμα:

Μονογονέας που έχει τρία (3) εξαρτώμενα τέκνα, δικαιούται, εάν το συνολικό μεικτό εισόδημά του δεν ξεπερνά τις €150.000, έκπτωση €7.500 (€2.000 για το πρώτο τέκνο, €2.500 για το δεύτερο τέκνο και €3.000 για το τρίτο τέκνο).

(Β) Γονέας που έχει κοινή γονική μέριμνα και δεν διαμένει μαζί με τα τέκνα του

Γονέας που έχει κοινή γονική μέριμνα του εξαρτώμενου τέκνου του, το οποίο δεν διαμένει μαζί του, αλλά διαμένει με τον άλλο γονέα σε μονογονεϊκή ή άλλη οικογένεια, δικαιούται την έκπτωση για εξαρτώμενο τέκνο με βάση το εισοδηματικό κριτήριο που εφαρμόζεται στην περίπτωσή του, ως εξής:

- εάν είναι μονήρης, τότε εφαρμόζεται το εισοδηματικό κριτήριο των €40.000.
- εάν είναι μέλος οικογένειας, δηλαδή σύζυγος ή σύμβιος με Πολιτική Συμβίωση, στην οποία δεν ζουν άλλα τέκνα κάτω από την ίδια στέγη, τότε εφαρμόζεται το εισοδηματικό κριτήριο των €100.000.
- εάν είναι μέλος οικογένειας, δηλαδή σύζυγος ή σύμβιος με Πολιτική Συμβίωση, στην οποία ζουν άλλα τέκνα (είτε κοινά είτε του ενός εκ των δύο) κάτω από την ίδια στέγη, τότε εφαρμόζεται το εισοδηματικό κριτήριο αναλόγως των τέκνων.
- εάν διαβίει με σύμβιο χωρίς Πολιτική Συμβίωση, με τον οποίο έχουν κοινό τέκνο, τότε είναι μέλος οικογένειας και εφαρμόζεται το εισοδηματικό κριτήριο αναλόγως των τέκνων.

Παραδείγματα:

- Γονέας διαζευγμένος, που ζει μόνος του (είναι μονήρης πρόσωπο) είναι γονέας δύο (2) εξαρτώμενων τέκνων που ζουν μαζί με τον άλλο γονέα και για τα οποία έχει κοινή γονική μέριμνα. Ο πρώτος αναφερόμενος γονέας, εάν το μεικτό εισόδημά του δεν ξεπερνά τις €40.000, δικαιούται έκπτωσης €1.000 για το πρώτο εξαρτώμενο παιδί και €1.250 για το δεύτερο εξαρτώμενο παιδί.
- Γονέας διαζευγμένος δύο (2) εξαρτώμενων τέκνων που ζουν μαζί με τον άλλο γονέα και για τα οποία έχει κοινή γονική μέριμνα, έχει συνάψει Πολιτική Συμβίωση με άλλο άτομο το οποίο είναι γονέας δύο (2) εξαρτώμενων τέκνων που ζουν μαζί του και με το οποίο έχει κοινό εξαρτώμενο τέκνο. Ο πρώτος αναφερόμενος γονέας είναι μέλος οικογένειας με σύμβιο με Πολιτική Συμβίωση και τρία (3) τέκνα που ζουν μαζί του (ένα (1) κοινό τέκνο και δύο (2) τέκνα του συμβίου). Το εισοδηματικό κριτήριο είναι εκείνο της οικογένειας με τρία τέκνα, δηλαδή €150.000. Εάν το ακαθάριστο οικογενειακό εισόδημα του πρώτου αναφερόμενου γονέα και του συμβίου του δεν ξεπερνά το ποσό των €150.000, τότε για τα δύο (2) εξαρτώμενα τέκνα που ζουν με τον άλλο γονέα δικαιούται έκπτωσης €1.000 για το πρώτο εξαρτώμενο τέκνο και €1.250 για το δεύτερο εξαρτώμενο τέκνο, ενώ για το τρίτο εξαρτώμενο τέκνο του, που μένει μαζί του, δικαιούται έκπτωσης €1.500 (Σύνολο €3.750).

10. Εφαρμογή νέας προσωπικής έκπτωσης για ενοίκιο ή τόκο στεγαστικού δανείου.

Με βάση τα εισοδηματικά κριτήρια που καθορίζονται αναλόγως των τέκνων της οικογένειας, παραχωρείται έκπτωση μέχρι **€2.000** σε κάθε σύζυγο, σύμβιο με Πολιτική Συμβίωση ή σύμβιο χωρίς Πολιτική Συμβίωση με κοινό τέκνο ή μονήρες πρόσωπο για:

- **Τόκους εξυπηρετούμενου στεγαστικού δανείου** για αγορά ή ανέγερση κύριας κατοικίας στην Κύπρο. Εξυπηρετούμενο δάνειο περιλαμβάνει και δάνειο που έτυχε αναδιάρθρωσης και οι δόσεις πληρώνονται ανελλιπώς, μέχρι και την 31^η Δεκεμβρίου του φορολογικού έτους.
- **Ενοίκιο** που καταβάλλεται για τη χρήση κύριας κατοικίας στην Κύπρο.

Περαιτέρω προϋποθέσεις για την παροχή της έκπτωσης είναι οι εξής:

- Για την έκπτωση τόκων, η κατοικία πρέπει να αποτελεί ιδιοκτησία τουλάχιστον ενός από τους δύο συζύγους ή συμβίους ή του μονήρους προσώπου.
- Για την έκπτωση τόκων, το εξυπηρετούμενο δάνειο είναι στο όνομα τουλάχιστον ενός από τους δύο συζύγους ή συμβίους ή του μονήρους προσώπου.
- Το ποσό της έκπτωσης που παρέχεται και στους δύο συζύγους ή συμβίους ή στο μονήρες πρόσωπο **δεν ξεπερνά την πραγματική δαπάνη για πληρωμή των τόκων ή του ενοικίου**.
- Τυχόν κρατικές χορηγίες ή επιδόματα για τόκους στεγαστικού δανείου ή ενοικίου, μειώνουν το ποσό της δαπάνης για την οποία χορηγείται έκπτωση.
- Το ενοίκιο πρέπει να πληρώνεται στον ιδιοκτήτη του υποστατικού με τραπεζικό έμβασμα ή κάρτα ή αναγνωρισμένο ηλεκτρονικό μέσο πληρωμής.

11. Νέα προσωπική έκπτωση για κεφαλαιουχικές δαπάνες ενεργειακής αναβάθμισης κύριας κατοικίας και αγορά ηλεκτρικού οχήματος.

Με βάση τα εισοδηματικά κριτήρια που καθορίζονται αναλόγως των τέκνων της οικογένειας, παραχωρείται έκπτωση μέχρι **€1.000** σε κάθε σύζυγο ή σύμβιο με Πολιτική Συμβίωση ή σύμβιο χωρίς Πολιτική Συμβίωση με κοινό τέκνο ή μονήρες πρόσωπο, για κεφαλαιουχικές δαπάνες που διενεργούνται για:

- τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης της κύριας κατοικίας στην Κύπρο,
- τεχνικά συστήματα ενεργειακής απόδοσης, συστήματα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, καθώς και μπαταρίες αποθήκευσης ηλεκτρικής ενέργειας, στην κύρια κατοικία στην Κύπρο,
- ηλεκτρικά οχήματα που εγγράφονται στο Τμήμα Οδικών Μεταφορών.

Η έκπτωση ύψους **€1.000** ανά σύζυγο/σύμβιο/μονήρες πρόσωπο, χορηγείται σε κάθε έτος και αφορά το συνολικό ποσό όλων των δαπανών για ενεργειακή αναβάθμιση και αγορά ηλεκτρικού οχήματος.

Εάν η δαπάνη είναι περισσότερη από την έκπτωση των **€2.000** που παρέχεται και στους δύο συζύγους / συμβίους ή περισσότερη από **€1.000** που παρέχεται στο μονήρες πρόσωπο, κατά το έτος που διενεργήθηκε η δαπάνη, το υπόλοιπο της δαπάνης μπορεί να μεταφερθεί και να χορηγηθεί μέχρι **€1.000** ανά σύζυγο / σύμβιο ή μονήρες πρόσωπο μέχρι και τα επόμενα τέσσερα έτη, τηρουμένων των εισοδηματικών κριτηρίων σε κάθε φορολογικό έτος.

Επισημαίνεται ότι, εάν κατά το έτος της διενέργειας της δαπάνης, δεν μπορεί να χορηγηθεί η έκπτωση επειδή δεν πληρείται το εισοδηματικό κριτήριο, τότε η εν λόγω έκπτωση δεν μπορεί να μεταφερθεί και να χορηγηθεί σε επόμενα έτη.

Παραδείγματα:

- Οικογένεια εγκατέστησε φωτοβολταϊκά συστήματα στην κύρια της κατοικία που στοίχισαν €10.000, με επιχορήγηση από δημόσιο ταμείο €4.000. Νοούμενου ότι είναι εντός του εισοδηματικού κριτηρίου, για τις υπόλοιπες €6.000 –
(α) στην περίπτωση που και οι δύο σύζυγοι έχουν φορολογητέο εισόδημα, τότε στον κάθε σύζυγο παρέχεται έκπτωση €1.000 για τρία (3) φορολογικά έτη (€3.000 για τον ένα σύζυγο και €3.000 για τον άλλο σύζυγο), νοούμενου ότι στα φορολογικά έτη μεταφοράς πληρείται το εισοδηματικό κριτήριο.
(β) στην περίπτωση που ο ένας σύζυγος είναι κάτω του αφορολόγητου ποσού, τότε η έκπτωση των €1.000 μπορεί να διεκδικηθεί και να παραχωρηθεί στον ένα σύζυγο για μέγιστη συνολική περίοδο πέντε ετών. Επομένως, από την καθαρή δαπάνη των €6.000, μπορεί να χορηγηθεί μέγιστη έκπτωση €5.000 (€1.000 για το φορολογικό έτος της δαπάνης και για τα τέσσερα (4) επόμενα φορολογικά έτη στον ένα σύζυγο, νοούμενου ότι στα φορολογικά έτη μεταφοράς πληρείται το εισοδηματικό κριτήριο) και για το υπόλοιπο των €1.000 δεν μπορεί να χορηγηθεί οποιαδήποτε έκπτωση.
- Οικογένεια με δύο (2) τέκνα, κατά το φορολογικό έτος 2026 όπου το οικογενειακό εισόδημα είναι €110.000, αγόρασε ηλεκτρικό όχημα.
Δεν πληρείται το εισοδηματικό κριτήριο κατά το έτος της διενέργειας της δαπάνης, γι' αυτό δεν μπορεί να χορηγηθεί η έκπτωση για την αγορά ηλεκτρικού οχήματος σε κανένα σύζυγο/σύμβιο, ούτε στο έτος της δαπάνης, ούτε στα επόμενα τέσσερα (4) έτη έστω και αν κατά αυτά τα επόμενα έτη το οικογενειακό εισόδημα μειωθεί κάτω των €100.000.

Περαιτέρω προϋποθέσεις για την παροχή της έκπτωσης είναι οι εξής:

- Οποιαδήποτε κρατική χορηγία ή επιδότηση από δημόσιο ταμείο (π.χ. το σχέδιο «Φωτοβολταϊκά για Όλους»), μειώνουν το ποσό της δαπάνης για την οποία χορηγείται έκπτωση.
- Η κύρια κατοικία για την οποία γίνεται η ενεργειακή αναβάθμιση πρέπει να αποτελεί ιδιοκτησία τουλάχιστον ενός εκ των δύο (2) συζύγων/συμβίων ή του μονήρους προσώπου.
- Το ποσό της έκπτωσης που παρέχεται και στους δύο συζύγους ή συμβίους, ή στο μονήρες πρόσωπο, δεν ξεπερνά τη συνολική πραγματική δαπάνη για την ενεργειακή αναβάθμιση κατοικίας ή την αγορά ηλεκτρικού οχήματος.

Κεφαλαιουχικές δαπάνες που διενεργούνται για τη **βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης της κύριας κατοικίας**, σημαίνει δαπάνες που αφορούν:

- i. θερμομόνωση οριζόντιων δομικών στοιχείων·
- ii. θερμομόνωση τοίχων και στοιχείων της φέρουσας κατασκευής·
- iii. αντικατάσταση κουφωμάτων.

Κεφαλαιουχικές δαπάνες που διενεργούνται για **τεχνικά συστήματα ενεργειακής απόδοσης, συστήματα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας**, καθώς και για **μπαταρίες αποθήκευσης ηλεκτρικής ενέργειας, στην κύρια κατοικία** σημαίνει δαπάνες που αφορούν:

- i. θερμομόνωση σωλήνων ζεστού νερού·
- ii. συστήματα ανάκτησης θερμότητας·
- iii. συστήματα διαχείρισης ενέργειας·
- iv. εγκατάσταση συστήματος συμπαραγωγής ηλεκτρισμού και θερμότητας υψηλής απόδοσης·
- v. εγκατάσταση φωτοβολταϊκών συστημάτων net billing ή αυτόνομο·
- vi. αγορά και εγκατάσταση μπαταριών για αποθήκευση ηλεκτρικής ενέργειας.

Κεφαλαιουχικές δαπάνες που διενεργούνται για **ηλεκτρικά οχήματα**, σημαίνει δαπάνες που αφορούν:

- i. καινούργια ηλεκτρικά οχήματα κατηγορίας M1
- ii. σταθμούς φόρτισης ηλεκτρικών οχημάτων κατηγορίας 1 AC (εναλλασσόμενου ρεύματος) ή κατηγορίας 2 DC (συνεχούς ρεύματος).

Καινούριο είναι ένα ηλεκτρικό όχημα που:

- έχει παραδοθεί εντός 6 μηνών από την ημερομηνία της πρώτης θέσης του σε κυκλοφορία, ή
- έχει διανύσει μέχρι 6.000 χιλιόμετρα, όποιο συμβεί πρώτο.

12. Έκπτωση για την ασφάλιση κατοικίας από φυσικές καταστροφές.

Η φορολογική μεταρρύθμιση εισάγει έκπτωση χωρίς εισοδηματικά κριτήρια για τους ιδιοκτήτες οποιασδήποτε κατοικίας στην Κύπρο (π.χ. κύριας, εξοχικής ή που ενοικιάζεται σε τρίτο πρόσωπο) που φροντίζουν για την ασφάλιση της περιουσίας τους. Η έκπτωση αφορά δαπάνη για ασφάλιστρο που πληρώνεται από 1.1.2026 για την ασφάλιση της κατοικίας έναντι φυσικών καταστροφών (όπως πυρκαγιά, σεισμός, πλημμύρα κ.λπ.), μέχρι του συνολικού ποσού των €500 για όλες τις κατοικίες, για κάθε φορολογικό έτος.

Η έκπτωση παρέχεται ανεξαρτήτως εάν η ασφάλεια κατοικίας περιλαμβάνει και άλλη ασφαλιστική κάλυψη πέραν από αυτή των φυσικών καταστροφών, π.χ. κάλυψη έναντι κλοπής.

Σημειώνεται ότι η έκπτωση για την ασφάλεια κατοικίας μειώνει το καθαρό εισόδημα επί του οποίου υπολογίζεται ο περιορισμός του 1/5 για σκοπούς των εκπτώσεων για ασφάλιστρα και εισφορές σε ταμεία και σχέδια.

13. Ασφάλιστρα σε ασφάλεια ζωής και μόνιμης ή/και πρόσκαιρης, ολικής ή και μερικής ανικανότητας.

Πέραν από την έκπτωση για ασφάλιστρα σε ασφάλεια ζωής, παρέχεται έκπτωση και για τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από 1.1.2026 για ασφαλιστήριο συμβόλαιο για μόνιμη ή και πρόσκαιρη, ολική ή και μερική ανικανότητα. Η έκπτωση για τέτοιο ασφαλιστήριο συμβόλαιο, όπως και για την ασφάλεια ζωής, περιορίζεται μέχρι το 7% του ποσού κάλυψης που είναι πληρωτέο από την ασφαλιστική εταιρεία σε περίπτωση ανικανότητας.

Στην περίπτωση που το ίδιο ασφαλιστήριο καλύπτει ζωή και ανικανότητα, ο περιορισμός του 7% εφαρμόζεται στο συνολικό ποσό κάλυψης για ζωή και ανικανότητα.

Η συγκεκριμένη έκπτωση συνυπολογίζεται στις εκπτώσεις για ασφάλιστρα και εισφορές σε ταμεία και σχέδια, οι οποίες περιορίζονται στο όριο του 1/5 του καθαρού εισοδήματος.

14. Φορολόγηση μερικής εξαγοράς ασφαλιστηρίου συμβολαίου ζωής.

Η φορολογική μεταρρύθμιση εισάγει πρόνοια για τη φορολόγηση της μερικής εξαγοράς ασφαλιστηρίου συμβολαίου, ως εξής:

(α) Εάν **δεν έχουν συμπληρωθεί 4 έτη από την ημερομηνία του ασφαλιστηρίου συμβολαίου** και γίνεται μερική εξαγορά, τότε 50% του ποσού της μερικής εξαγοράς προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα του έτους κατά το οποίο έγινε η μερική εξαγορά και φορολογείται.

(β) Εάν **έχουν συμπληρωθεί 4 έτη από την ημερομηνία του ασφαλιστηρίου συμβολαίου** και μεταγενέστερα γίνεται μερική εξαγορά, τότε προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα και φορολογείται το 50% του ποσού της εξαγοράς που υπερβαίνει την αξία της μεικτής εξαγοράς⁶ κατά την 31^η Δεκεμβρίου του τέταρτου έτους που προηγείται του έτους της μερικής εξαγοράς.

Το ποσό της μεικτής εξαγοράς μειώνεται με το ποσό που οι μερικές εξαγορές των τριών προηγούμενων ετών υπερβαίνουν τα ασφάλιστρα που καταβλήθηκαν κατά τα τρία (4) αυτά έτη.

⁶ Η αξία της μεικτής εξαγοράς είναι τεχνικός ασφαλιστικός όρος και είναι το ποσό που θα κατέβαλλε η ασφαλιστική εταιρεία αν το ασφαλιστήριο είχε εξαγοραστεί πλήρως σε συγκεκριμένη ημερομηνία.

Παράδειγμα μερικής εξαγοράς πριν την παρέλευση 4 ετών από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο:

Ημερομηνία συμβολαίου: εντός του 2023

Μερική εξαγορά: εντός του 2026

Ποσό μερικής εξαγοράς: €10.000

► Φορολογητέο ποσό: $50\% * €10.000 = €5.000$ προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα για το έτος 2026.

Παράδειγμα μερικής εξαγοράς, μετά την παρέλευση 4 ετών από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο, χωρίς να προηγηθούν άλλες μερικές εξαγορές στα τρία (3) προηγούμενα έτη:

Έτος μερικής εξαγοράς: εντός του 2026

Αξία μεικτής εξαγοράς κατά τις 31.12.2022: €20.000

Ποσό μερικής εξαγοράς: €26.000

Υπερβαίνον ποσό: $€26.000 - €20.000 = €6.000$

► Φορολογητέο ποσό: $50\% * €6.000 = €3.000$ προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα για το έτος 2026.

Παράδειγμα μερικής εξαγοράς, μετά την παρέλευση 4 ετών από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο, με πολλαπλές μερικές εξαγορές στα τρία (3) προηγούμενα έτη:

Έτος μερικής εξαγοράς: εντός του 2026

Αξία μεικτής εξαγοράς 31.12.2022: €20.000

Ποσό μερικής εξαγοράς: €26.000

Ασφάλιστρα τελευταίας τριετίας 2023-2025: €12.000

Προηγούμενες μερικές εξαγορές 2023-2025: €18.000

Προηγούμενες μερικές εξαγορές μείον ασφάλιστρα που καταβλήθηκαν: $€18.000 - €12.000 = €6.000$

Αξία μεικτής εξαγοράς μειωμένη με μερικές εξαγορές: $€20.000 - €6.000 = €14.000$

Υπερβαίνον ποσό: $€26.000 - €14.000 = €12.000$

► Φορολογητέο ποσό: $50\% * €12.000 = €6.000$ προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα για το έτος 2026.

15. Φορολόγηση της εξαργύρωσης ασφαλιστηρίου ζωής.

Δεν αλλάζει οτιδήποτε για τη φορολόγηση της εξαργύρωσης ασφαλιστηρίου ζωής, που φορολογείται ως εξής:

- i. σε περίπτωση εξαργύρωσης ασφαλιστηρίου ζωής εντός τριών (3) ετών από την ημερομηνία του συμβολαίου, προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα και φορολογείται το 30% των ασφαλίσεων για τα οποία παραχωρήθηκε έκπτωση,
- ii. σε περίπτωση εξαργύρωσης ασφαλιστηρίου ζωής που γίνεται εντός του τέταρτου, του πέμπτου και του έκτου έτους από την ημερομηνία του συμβολαίου, προστίθεται το 20% των ασφαλίσεων για τα οποία παραχωρήθηκε έκπτωση,
- iii. σε περίπτωση εξαργύρωσης ασφαλιστηρίου ζωής πέραν των έξι ετών (6) από την ημερομηνία του συμβολαίου, δεν υπάρχει οποιαδήποτε φορολόγηση.

Σε περίπτωση που ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο περιλαμβάνει ασφάλιση ζωής και ασφάλιση για μόνιμη ή και πρόσκαιρη, ολική ή και μερική ανικανότητα, τότε όλο το συμβόλαιο θεωρείται ότι αποτελεί ασφάλεια ζωής για την εφαρμογή των πιο πάνω.

Το κεφάλαιο που καταβάλλεται κατά την εξαργύρωση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου δεν φορολογείται.

16.Φορολόγηση του εισοδήματος από ενοίκια.

Από 1.1.2026 καταργείται η επιβολή έκτακτης αμυντικής εισφοράς στο εισόδημα από ενοίκια. Το εισόδημα από ενοίκια συνεχίζει να φορολογείται με φόρο εισοδήματος και με εισφορά ΓεΣΥ.

Τα φυσικά πρόσωπα έχουν υποχρέωση να καταβάλλουν για το εισόδημα από ενοίκια –

- προσωρινή φορολογία φόρου εισοδήματος, σε δύο δόσεις στις 31/7 και 31/12 του κάθε φορολογικού έτους.
- αυτοφορολογία για εισφορά ΓεΣΥ, στην περίπτωση που δεν τους έχει παρακρατηθεί από ενοικιαστή νομικό πρόσωπο, σε δύο δόσεις στις 31/7 και 31/12 του κάθε φορολογικού έτους.