

## Hayat Sigortalarında Vergi Avantajı



### Hayat Sigortalarında Vergi Avantajı

Müşterilerinin finansal ihtiyaçlarına en uygun çözümleri sunan Viennalife'in size özel sunduğu hayat sigortası ürünlerinde, ödediğiniz primleri belirtilen oranlarda vergi matrahınızdan düşebilirsiniz.

Hayatın beklenmedik risklerine karşı geleceğinizi ve sevdiklerinizi finansal olarak güvence altına alırken, hayat sigortası ürünleri ile sahip olabileceğiniz vergi avantajı sayesinde ödediğiniz primler kazanca dönüşür. Viennalife'in sektöre öncülük eden avantajlı ürün ve hizmetleri ile hayatı huzurla kucaklayın.



### Vergi Avantajından Faydalanmak için Ne Yapmalıyım?

Vergi avantajından faydalanmak için tahsilat makbuzlarınızı, ücretli çalışsanız çalıştığınız şirketin ilgili departmanına ilgili ayda iletmeniz, beyana tabi gelir mükellefiyseniz muhasebecinize iletterek gelir vergisi beyannamesinde belirtmeniz yeterlidir.

256 Seri No'lu Gelir Vergisi Genel Tebliği'nin "2. İndirim Konusu Yapılacak Prim ve Katkı Payı Ödemelerinin Belgelendirilmesi" başlıklı bölümünde yer aldığı üzere, "Prim ve katkı payı ödemeleri makbuz karşılığı doğrudan sigorta veya bireysel emeklilik şirketine yapılabildiği gibi, banka şubeleri, bankaların otomatik para çekme makineleri (ATM), internet veya telefon bankacılığı, kredi kartları veya posta çeki aracılığıyla da yapılabilmektedir. "Bu nedenle aynı Tebliğ'de devam eden paragrafta da açıkça belirtildiği üzere, ödemelerin banka dekontları, otomatik para çekme makinası makbuzları, kredi kartı ekstreleri ve posta çekleri ile tevsik edilebilmesi mümkündür. Tüm bu mevzuat hükümleri ve açıklamalarımız çerçevesince, kredi kartı ekstrelerinin başta olmak üzere ilgili belgeleri de makbuz olarak kullanılabilir.



## Ücretli Çalışanlar için Vergi Avantajı

Gelir Vergisi Kanunu'nun 63/3. maddesine göre ücretli çalışan iseniz; kendinizin, eşiniz ve küçük çocuklarınızın birikimli hayat sigortası poliçeleri için ödediğiniz primlerin %50'sini; ölüm, kaza, sağlık, hastalık, engellilik, işsizlik, analık, doğum ve eğitim gibi şahıs sigorta poliçeleri için ödediğiniz primlerin tamamını vergi indiriminde kullanabilirsiniz. Bu indirimde konu olacak prim tutarının belirlenmesinde, işvereninize size hizmetiniz karşılığında ödediği aylık maaş, prim, ikramiye, sosyal yardımlar ve zamlar gibi vergiye tabi sürekli nitelikteki ödemelerin brüt tutarlarının toplamı baz alınır.



**Vergi avantajından faydalanabilmeniz için ödediğiniz primlerin tamamı, beyan ettiğiniz yıllık gelirin %15'ini ve yıllık olarak brüt asgari ücretin yıllık toplam tutarını aşmamalıdır.**

Aylık bazda yapılacak indirimde, primin peşin ödenmesi veya taksit dönemlerinin bir aydan daha uzun belirlenmesi halinde, prim tutarı ilgili olduğu aylar dikkate alınarak (ödenmiş olması şartıyla) indirim yapılır. İşvereninize tarafından sizin adınıza ödenen hayat veya sağlık sigortası primleri varsa indirim konusu yapılabilecek prim hesabında beraber dikkate alınır.

Örnek		
	Aylık Brüt Ücret	40.000 TL
	Ödenen Risk Hayat Sigorta Primi (Aylık)	1.000 TL
	Ödenen Birikimli Hayat Sigorta Primi (Aylık)	1.000 TL
	Aylık Ücretin % 15'i	6.000 TL

Ödenen Toplam Aylık Sigorta Primi 1.200 TL, Yıllık Brüt Asgari Ücret'ten ve Aylık Ücretin %15'inden düşük olduğu için ödenen Risk Hayat Sigortası priminin tamamı, Birikim Hayat Sigortası priminin ise %50'si vergi indirimine konu olur.

Örnek		
	Aylık Brüt Ücret	40.000 TL
	Vergi Matrahından İndirilebilecek Maksimum Prim Tutarı (Brüt Ücret x %15)	6.000 TL
	Yıllık Limit	<b>Yıllık Brüt Asgari Ücret</b>
	İndirim Konusu Yapılabilecek Risk Hayat Sigortası Primi (Ödenen Primin %100'ü)	1000 TL
	İndirim Konusu Yapılabilecek Birikim Hayat Sigortası Primi (Ödenen Primin %50'si)	500 TL
	İndirim Konusu Yapılabilecek Toplam Hayat Sigortası Primi	1000 + 500 = 1500 TL
	Gelir Vergisi Oranı (*)	%27
	Vergi Avantajı	1500 x %27 = 405 TL

(\*) Örnekleme %27'lik vergi dilimine göre hesaplanmıştır.



## Serbest Meslek Sahipleri için Vergi Avantajı

Gelir Vergisi Kanunu'nun 89/1. maddesine göre serbest meslek sahibi iseniz; kendinizin, eşiniz ve küçük çocuklarınızın birikimli hayat sigortası poliçeleri için ödediğiniz primlerin %50'sini; ölüm, kaza, sağlık, hastalık, sakatlık, işsizlik, analık, doğum ve eğitim gibi şahıs sigorta poliçeleri için ödediğiniz primlerin tamamını vergi indiriminde kullanabilirsiniz.



**Vergi avantajından faydalanabilmeniz için ödediğiniz primlerin tamamı, beyan ettiğiniz yıllık gelirin %15'ini ve yıllık olarak brüt asgari ücretin yıllık toplam tutarını aşmamalıdır.**

Eşinizin ve çocuklarınızın ayrı beyanname vermeleri halinde, onlar adına ödenen prim ve katkı payları öncelikle kendi gelirlerinden indirilir.

Örnek		
	Yıllık Beyan Edilen Gelir	480.000 TL
	Vergi Matrahından İndirilebilecek Maksimum Prim Tutarı (Brüt Ücret x % 15)	72.000 TL
	Yıllık Limit	<b>Yıllık Brüt Asgari Ücret</b>
	İndirim Konusu Yapılabilecek Risk Hayat Sigortası Primi (Ödenen Primin %100'ü)	12.000 TL
	İndirim Konusu Yapılabilecek Birikim Hayat Sigortası Primi (Ödenen Primin %50'si)	6.000 TL
	İndirim Konusu Yapılabilecek Toplam Hayat Sigortası Primi	12.000 + 6.000 = 18.000 TL
	Yıllık Gelir Vergisi Matrahı	480.000 - 18.000 = 462.000 TL
	Vergi Oranı % 27 ise Ödenecek Gelir Vergisi	462.000 x %27 = 124.740 TL
	Prim Ödenmediği Durumda Ödenecek Gelir Vergisi	480.000 x %27 = 129.600 TL
	Vergi Avantajı	129.600 - 124.740 = 4.860 TL



## Geri Ödemelerde Vergi Uygulaması

07/10/2001 tarihinden sonra akdedilmiş Birikimli Hayat Sigortaları'nda yapılacak geri ödemelerde uygulanacak vergi stopaj oranları, Maliye Bakanlığı 23/10/2012 tarihli GVK-85 sayılı sirkülerince belirtilmiştir.

Zorunlu vergi stopaj oranlarına dair kanun ve yönetmelikler şöyle der:  
29/08/2012 tarihinden itibaren yapılacak ödemeler için geçerli olmak üzere Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile sigorta ve emeklilik şirketleri tarafından;

- On yıldan az süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılanlara ödenen gelir tutarları üzerinden %15,
- On yıl süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılanlar ile vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara ödenen gelir tutarları üzerinden %10 uygulanacaktır.

07/10/2001 tarihi öncesi akdedilmiş Hayat Sigorta Poliçeleri'nde yapılacak geri ödemeler, o dönemde geçerli olan Gelir Vergisi Kanunu hükümlerine tabidir. Bunun yanı sıra, tek primli Yıllık Gelir Sigortaları'nda yapılacak Yıllık Gelir Ödemeleri, vergiden muaf tutulur.

Stopajın birikim primleri üzerinden değil kâr payı (irat) tutarları üzerinden yapıldığı geri ödeme uygulamasında, Gelir Vergisi Kanunu'nun 86. Maddesi'nin 1.Fıkrası'nın (1) numaralı bendinin (a) alt bendine göre, bireysel emeklilik sistemi ve şahıs sigortalarından elde edilen ve stopaja tabi tutulan gelirlerin tutarı ne olursa olsun yıllık beyanname ile beyan edilmez.

### On yıldan az süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılan bir katılımcı için:

Örnek		
	Anapara (Ödenen Birikim Primleri)	10.000 TL
	Kâr Payı	2.000 TL
	Birikimli Hayat Poliçesi Toplam Tutar	12.000 TL
	Stopaj Matrahı	2.000 TL
	Stopaj Oranı	%15
	Stopaj	300 TL
	Birikimli Hayat Poliçesi Net Ödenecek Tutar	11.700 TL

On yıl süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılanlar ile vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılan bir katılımcı için de aşağıdaki örneği inceleyebilirsiniz:

Örnek		
	Anapara (Ödenen Birikim Primleri)	10.000 TL
	Kâr Payı	2.000 TL
	Birikimli Hayat Poliçesi Toplam Tutar	12.000 TL
	Stopaj Matrahı	2.000 TL
	Stopaj Oranı	%10
	Stopaj	200 TL
	Birikimli Hayat Poliçesi Net Ödenecek Tutar	11.800 TL



## Limited ve Anonim Şirketler için Vergi Avantajı

Kurumlar vergisi mükellefi olan limited şirketlerin ve anonim şirketlerin bordrolarında yer alan çalışanları için ödedikleri primleri, çalışanın bordrosuna yansıtılmaları halinde ödenen primler, ücretli çalışanlar için geçerli olan sınırlamalar çerçevesinde indirim konusu yapılacağından, ilave bir gelir vergisi yükü doğurmaz.

Sigorta ettirenin şirket olması ve bordrolu çalışanlar adına yapılmış olması şartıyla ödenen primler genel gider olarak herhangi bir tutar ve oran sınırlaması olmaksızın indirim konusu yapılabilir. Bu durumda ödenen prim tutarları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi avantajı elde edilebilir.

Şirket ortakları, şirket bordrosunda yer almadıkları sürece ortaklar adına ödenen primlerin kurumlar vergisinden indirimi mümkün değildir. Kişiler sigorta ettiren kendileri olmaları koşuluyla, kendi verecekleri yıllık gelir vergisi beyannamesinde ödediği primleri indirim konusu yapabilirler.



### Önemser

Müşterilerinden çalışanlarına, iş ortaklarına ve tedarikçilerine kadar tüm paydaşlarının ihtiyaçlarını, mutluluklarını, iç huzurlarını önemser. Strateji, ürün ve hizmetlerini insan odaklı bir yaklaşımla tasarlar.



### Destekler

Hayatın zorlukları karşısında, ihtiyaç anında sağladığı özel desteklerle bunların üstesinden gelmesine yardımcı olur.



### Korur

Sunduğu yenilikçi ürünler ve çözümler ile varlıkların, gelirlerin, birikimlerin ve sağlıkların bir başka deyişle geleceğin korunmasına yardımcı olur.



### Güç Verir

Sözünü tutan duruşu ve güçlü mali yapısıyla, ihtiyaç anında yanınızda güçlü bir yol arkadaşı olduğunu hissettirir.



### Kucaklar

Ortak akılla yönetimi, çeşitliliği, açık fikirliliği ve yenilikçiliği güçlü yönlerin kaynağı olarak tanımlayarak tüm paydaşları kucaklar.