



## Hayat Sigortalarında Vergi Avantajı



### Hayat Sigortalarında Vergi Avantajı



Dünyanın 20'den fazla ülkesinde milyonlarca müşterisinin finansal ihtiyaçlarına en uygun çözümleri sunan Aegon'un size özel sunduğu hayat sigortası ürünlerinde, ödediğiniz primleri belirtilen oranlarda vergi matrahınızdan düşebilirsiniz.

Hayatın beklenmedik risklerine karşı geleceğinizi ve sevdiğinizizi güvence altına alan Aegon'un hayat sigortası ürünlerinde yararlanabileceğiniz vergi avantajı ile daha az prim ödeyerek kazanç sağlarsınız. Aegon, sektöre öncülük eden avantajlı ürün ve hizmetleri ile yarını değiştirir.

### VERGİ AVANTAJINDAN FAYDALANMAK İÇİN NE YAPMALIYIM?

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

Hayat Sigortası Genel Şartları'nın "C.1- Sigorta Priminin Ödenmesi ve Sigortacının Sorumluluğunun Başlaması" başlıklı maddesinde düzenlendiği üzere, "PTT ve diğer kişilerden alınacak primlerin ödendiğine dair belgeler sigorta şirketi makbuzu ile eş değerdedir." Ayrıca "256 Seri No'lu Gelir Vergisi Genel Tebliği'nin "2.İndirim Konusu Yapılacak Prim ve Katkı Payı Ödemelerinin Belgelendirilmesi" başlıklı maddesinde de 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 ekstreleriniz 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, sakatlık, işsizlik, analık, doğum ve eğitim gibi şahıs sigorta poliçeleri için ödediğiniz primlerin tamamını vergi indiriminde kullanabilirsiniz.

Bu indirim 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 faydalanmak için primlerinizin aylık brüt ücretin %15'ini ve brüt asgari ücretin toplam tutarını aşmaması gerekir.**

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. İşvereniniz tarafından sizin adınıza ödenen hayat veya sağlık sigortası primleri varsa indirim konusu yapılabilecek prim hesabında beraber dikkate alınır.



### ÖRNEK

Aylık Brüt Ücret	10.000 TL
Ödenen Risk Hayat Sigorta Primi (Aylık)	300 TL
Ödenen Birikimli Hayat Sigorta Primi (Aylık)	300 TL
Aylık Ücretin % 15'i	1.500 TL

Ödenen Toplam Aylık Sigorta Primi 600 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.

Aylık Brüt Ücret	10.000 TL
Vergi Matrahından İndirilebilecek Maksimum Prim Tutarı (Brüt Ücret x %15)	1.500 TL
Yıllık Limit	<b>YILLIK BRÜT ASGARİ ÜCRET</b>
İndirim Konusu Yapılabilecek Risk Hayat Sigortası Primi (Ödenen Primin %100'ü)	300 TL
İndirim Konusu Yapılabilecek Birikim Hayat Sigortası Primi (Ödenen Primin %50'si)	150 TL
İndirim Konusu Yapılabilecek Toplam Hayat Sigortası Primi	300 + 150 = 450 TL
Gelir Vergisi Oranı (*)	%15
Vergi Avantajı	450 TL x %15 = 67,50 TL

(\*) Bireylerin gelir vergisi oranı artan oranlı tarife olduğu için yıl içinde değişiklik gösterir.

## 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 faydalanmak için ödediğiniz primlerin tamamı, yıllık beyan edilen gelirin %15'ini ve yıllık olarak brüt asgari ücretin yıllık toplam tutarını aşmaması gerekir.**

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

### ÖRNEK



Yıllık Beyan Edilen Gelir	120.000 TL
Vergi Matrahından Indirilebilecek Maksimum Prim Tutarı (Brüt Ücret x % 15)	18.000 TL
Yıllık Limit	<b>YILLIK BRÜT ASGARİ ÜCRET</b>
İndirim Konusu Yapılabilecek Risk Hayat Sigortası Primi (Ödenen Primin %100'ü)	3.600 TL
İndirim Konusu Yapılabilecek Birikimli Hayat Sigortası Primi (Ödenen Primin %50'si)	1.800 TL
İndirim Konusu Yapılabilecek Toplam Hayat Sigortası Primi	3.600 + 1.800 = 5.400 TL
Yıllık Gelir Vergisi Matrahı	120.000 - 5.400 = 114.600 TL
Vergi Oranı % 20 ise Ödenecek Gelir Vergisi	114.600 X 20% = 22.920 TL
Prim Ödenmediği Durumda Ödenecek Gelir Vergisi	120.000 X 20% = 24.000 TL
Vergi Avantajı	24.000 - 22.920 = 1.080 TL

### Gerri Ödemelerde Vergi Uygulaması



07/10/2001 tarihinden sonra akdedilmiş Birikimli Hayat Sigortaları'nda yapılacak gerri ödemelerde uygulanacak vergi stopaj oranları, Maliye Bakanlığı 23/10/2012 tarihli GVK-85 sayılı sirküleriince 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 gerri 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 tutarları üzerinden yapıldığı gerri 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	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	11.800 TL

### Limited ve Anonim řirketler 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 %22\* oranında kurumlar vergisi avantajı elde edilebilir.

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

(\*TBMM Genel Kurulunda, Torba Tasarının 84 ila 104'üncü maddelerini kapsayan 4'üncü bölümüne göre, kurum kazancı üzerinden %20 oranında alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerinde yüzde 22 (K.V.K. Geçici Madde 10) olarak uygulanacaktır.



#### BİZE ULAřIN

Vergi avantajıyla ilgili aklınıza takılan herhangi bir soru veya Aegon'un avantajlı ürün ve hizmetleri hakkında bilgi almak için 0850 222 0 312 Çağrı Merkezi'ni arayabilirsiniz.