

Hayat Sigortalarında Vergi Avantajı


%15'ten
%40'a
varan vergi
avantajı



Hayat Sigortalarında Vergi Avantajı

Hayat sigortasıyla, beklenmedik risklere karşı yaşamınızı güvence altına alırken, vergi avantajlarıyla ödediğiniz primleri kazanca dönüştürün. Siz de hayat sigortası yaptırarak, hem kendinizi hem de sevdiklerinizi güvence altına alın, vergi avantajlarıyla kazançlı çıkın.

Hayat Sigortalarında Vergi Avantajı Nasıl Sağlanır?

Hayat sigortası, kişinin yaşamını ve finansal güvenliğini korumayı amaçlayan bir sigorta türüdür. Hayat sigortası poliçeleri, vergi avantajları sunarak sigortalıların ödediği primlerin bir kısmını vergi matrahından düşebilmesini sağlar. Bu sayede hem kendi geleceğinizi hem de sevdiklerinizi güvence altına alırken, ödediğiniz primler vergi indirimiyle size kazanç olarak geri döner. Gelir vergisi ödüyorsanız; kendiniz, eşiniz ve 18 yaşından küçük çocuklarınız için ödediğiniz hayat sigortası primlerini, gelir vergisi matrahınızdan düşürebilirsiniz. Geleceğinizi güvence altına alırken hayat sigortanız için ödeyeceğiniz primin maliyetini azaltmış olursunuz.

Vergi Avantajı İşlemleri Nasıl Yapılır?

Vergi avantajından faydalanmak için poliçe primine ilişkin ödeme belgelerinizi; ücretli çalışıyorsanız çalıştığınız şirketin ilgili departmanına, serbest meslek sahibiyseniz muhasebecinize ileterek gelir vergisi beyannamesinde belirtmeniz yeterli olacaktır.

Vergi İndirimi için Hangi Belgeler Gereklidir?

Kredi kartı ekstreleri, banka dekontları, otomatik ödeme makinesi makbuzları gibi belgeler vergi indirimi için kullanılabilir.

Örnek Uygulama

Ahmet Bey bir firmada ücretli çalışandır. Aylık brüt ücreti 50.000 TL'dir. Ahmet Bey aylık 3.000 TL hayat sigortasına prim ödemektedir.

Örnek Tablo

Aylık Brüt Ücret	50.000 TL
Hayat Sigortası* Primi (Aylık) *Hayat sigortası olduğu için ödenen primin %100'ü hesaplanabilmektedir.	3.000 TL
Vergi Matrahından İndirilebilecek Maksimum Prim Tutarı (Brüt Ücret x %15)	7.500 TL

(*) Aylık sigorta primi toplamı (3.000 TL), yıllık brüt asgari ücretten ve aylık brüt ücretin %15'inden (7.500 TL'den) düşük olduğu için Hayat Sigortası priminin tamamı vergi indirimine konu olabilecektir.





Vergi İndirimi Hesaplama Yöntemi:

Örnek Tablo

Aylık Brüt Ücret	50.000 TL
Vergi Matrahından İndirilebilecek Maksimum Prim Tutarı (Brüt Ücret x %15)	7.500 TL (50.000 TL x %15)
Yıllık Limit	Yıllık Brüt Asgari Ücret
Hayat Sigortası Primi (Ödenen Primin %100'ü)	3.000 TL
İndirim Konusu Yapılabilecek Toplam Hayat Sigortası Primi (Aylık)	3.000 TL
Gelir Vergisi Oranı*	%27
Kazanılan Vergi Avantajı Tutarı	3.000 TL x %27 = 810 TL

(*) %27'lik vergi dilimi üzerinden örnekleme yapılmıştır.

Hayat Sigortası için **3.000 TL prim ödemesinde 810 TL vergi avantajı** oluşur. Böylelikle Ahmet Bey'in hayat sigortası için ödemiş olduğu 3.000 TL'den 810 TL vergi avantajını düştüğümüzde sigortanın kendisine maliyeti 2.190 TL olur.



Ücretli Çalışanlar için Vergi Avantajı

Ücretli Çalışanlar İçin Vergi İndirimi Gelir Vergisi Kanunu'nun 63/3. maddesine göre ücretli çalışıyorsanız; kendinizin, eşiniz ve küçük çocuklarınızın ölüm, kaza, sağlık, hastalık, engellilik, işsizlik, analık, doğum ve eğitim gibi şahıs sigorta poliçeleri için ödediğiniz primlerin tamamını vergi indiriminde* kullanabilirsiniz.

***Not:** Vergiye tabi ücret matrahının tespitinde indirim konusu yapılacak primlerin toplamı, ödendiği ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.

Ücretli Çalışanlar için Vergi Avantajı

Örnek Tablo

Aylık Brüt Ücret	60.000 TL
Ödenen Risk Hayat Sigorta Primi (Aylık)	3.500 TL
Aylık Brüt Ücretin %15'i	9.000 TL

İndirim Konusu Yapılabilecek Risk Hayat Sigorta Primi (Ödenen Primin %100'ü)	3.500 TL
Gelir Vergisi Oranı	%27
Vergi Avantajı	945 TL





Serbest Meslek Sahipleri için Vergi Avantajı

Serbest Meslek Sahipleri İçin Vergi İndirimi Gelir Vergisi Kanunu'nun 89/1. maddesine göre serbest meslek sahibiyken; kendinizin, eşiniz ve küçük çocuklarınızın ölüm, kaza, sağlık, hastalık, engellilik, işsizlik, analık, doğum ve eğitim gibi şahıs sigorta poliçeleri için ödediğiniz primlerin tamamını vergi indiriminde* kullanabilirsiniz.

***Not:** İndirim konusu yapılacak primlerin toplamı, beyan edilen gelirin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.

Serbest Meslek Sahipleri İçin Vergi Avantajı

Örnek Tablo

Yıllık Beyan Edilen Gelir	360.000 TL
Vergi Matrahından İndirilebilecek Maksimum Prim Tutarı %15	54.000 TL
İndirim Konusu Yapılabilecek Risk Hayat Sigorta Primi (Yıllık) (Ödenen Primin %100'ü)	7.200 TL
Yıllık Gelir Vergisi Matrahı	352.800 TL
Prim Ödenmediği Durumda Ödenecek Gelir Vergisi	97.200 TL
Vergi Oranı %27 ise Ödenecek Gelir Vergisi	95.256 TL
Vergi Avantajı	1.944 TL

Birikimli hayat sigortalarında indirim, ödenen primin %50'si oranında uygulanır.



Limited ve Anonim Şirketler için Vergi Avantajı

Kurumlar vergisi mükellefi olan limited ve anonim şirketlerin (bordrolarında yer alan) çalışanlarına ödedikleri sigorta primleri, çalışanın bordrosuna yansıtılması durumunda, bu ödemeler ücretli çalışanlar için geçerli olan sınırlamalar çerçevesinde indirim konusu yapılabilir ve ilave bir gelir vergisi yükü doğurmaz.



QR kodu okutarak
Türkiye Sigorta Mobil
uygulamamızı
indirebilirsiniz.

