

# Vergi İndirimi

**AEGON**

Emeklilik ve Hayat

Yarını Değiştirir

Hayat Sigortalarında "Vergi İndirimi"

Hayatın beklenmedik risklerine karşı kendinizi ve sevdiğinizleri güvence altına almayı düşünüyor musunuz? O zaman sizin için çok özel bir avantajdan haberdar olmalısınız.

Dünyanın 25'ten fazla ülkesinde, müşterilerinin finansal geleceklerini güvence altına almalarına yardımcı olan Aegon, sunduğu hayat sigortalarında çok özel vergi avantajları sunuyor. Aegon Hayat Sigortası ürünlerinden birini seçmeniz durumunda, ödediğiniz primler üzerinden vergi indirimi avantajından yararlanabilir; bu sayede daha az prim ödemis olursunuz.

"Yarını değiştirir" mottosuyla milyonlarca insanın geleceğine katkıda bulunan Aegon ailesi olarak size bu indirimin hangi koşul ve oranda gerçekleşeceğini aktarmaktan mutluluk duyuyoruz.

## BİZE ULAŞIN

Vergi indirimiyle 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

## Ücretli Çalışanlar için Vergi İndirimi

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.

## HATIRLATMA

Vergi indiriminden faydalanmak için primlerinizin aylık brüt ücretin %15'ini ve brüt asgari ücretin toplam tutarını aşmaması gerekiyor.

Aylık bazda yapılacak indirimde, primin peşin ödenmesi veya taksit dönemlerinin bir aydan uzun belirlenmesi halinde, prim tutarı ilgili olduğu aylar dikkate alınarak (ödenmiş olması şartıyla) indirim yapılır.

İşverenin tarafından sizin adınıza Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ödenen katkı payları, hayat veya sağlık sigortası primleri varsa indirim konusu yapılabilecek prim hesabında beraber dikkate alınmalıdır.

## Örnek

Aylık Brüt Ücret	5.000 TL
Ödenen Risk Hayat Sigorta Primi (Aylık)	200 TL
Ödenen Birikimli Hayat Sigorta Primi (Aylık)	200 TL
Aylık Ücretin % 15'i	750 TL

Ödenen Aylık Sigorta Primi 400 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 olmaktadır.

Aylık Brüt Ücret	5.000 TL
Vergi Matrahından İndirilebilecek Maksimum Prim Tutarı (Brüt Ücret x %15)	750 TL
Yıllık Limit	Yıllık Brüt Asgari Ücret
İndirim Konusu Yapılabilecek Risk Hayat Sigortası Primi (Ödenen Primin %100'ü)	200 TL
İndirim Konusu Yapılabilecek Birikimli Hayat Sigortası Primi (Ödenen Primin %50'si)	100 TL
İndirim Konusu Yapılabilecek Toplam Hayat Sigortası Primi	200 + 100 = 300 TL
Gelir Vergisi Oranı (*)	% 15
Vergi Avantajı	300 TL * %15 = 45 TL

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

## Serbest Meslek Sahipleri için Vergi İndirimi

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.

## HATIRLATMA

Vergi indiriminden faydalanmak için ödediğiniz primlerin tamamını yıllık beyan edilen gelirin %15'ini ve yıllık olarak brüt asgari ücretin yıllık toplam tutarını aşmaması gerekiyor.

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

## Örnek

Yıllık Beyan Edilen Gelir	60.000 TL
Vergi Matrahından İndirilebilecek Maksimum Prim Tutarı (Brüt Ücret x %15)	9.000 TL
Yıllık Limit	Yıllık Brüt Asgari Ücret
İndirim Konusu Yapılabilecek Risk Hayat Sigortası Primi (Ödenen Primin %100'ü)	1.800 TL
İndirim Konusu Yapılabilecek Birikimli Hayat Sigortası Primi (Ödenen Primin %50'si)	900 TL
İndirim Konusu Yapılabilecek Toplam Hayat Sigortası Primi	1.800 + 900 = 2.700 TL
Yıllık Gelir Vergisi Matrahı	60.000 - 2.700 = 57.300 TL
Vergi Oranı % 20 ise Ödenecek Gelir Vergisi	57.300 * %20 = 11.460 TL
Prim Ödenmediği Durumda Ödenecek Gelir Vergisi	60.000 * %20 = 12.000 TL
Vergi Avantajı	12.000 - 11.460 = 540 TL

## VERGİ İNDİRİMİNDEN FAYDALANMAK İÇİN NE YAPMALIYIM?

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

## Gerçek 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 sirküleri ile belirlenmiştir. Zorunlu vergi stopaj oranlarına dair kanun ve yönetmelikler şöyle diyor:

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 tutuluyor.

Stopajın birikim primleri üzerinden değil kar payı 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 edilmiyor.

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

## Örnek

Anapara (Ödenen Birikim Primleri)	10.000 TL
Kar Payı	2.000 TL
<b>Birikimli Hayat Poliçesi Toplam Tutar</b>	<b>12.000 TL</b>
Stopaj Matrahı	2.000 TL
Stopaj Oranı	%15
Stopaj	300 TL
<b>Birikimli Hayat Poliçesi Net Ödenecek</b>	<b>11.700 TL</b>

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
Kar Payı	2.000 TL
<b>Birikimli Hayat Poliçesi Toplam Tutar</b>	<b>12.000 TL</b>
Stopaj Matrahı	2.000 TL
Stopaj Oranı	%10
Stopaj	200 TL
<b>Birikimli Hayat Poliçesi Net Ödenecek</b>	<b>11.800 TL</b>

## Limited ve Anonim Şirketler için Vergi Avantajı

Aegon Hayat Sigortaları'ndaki vergi avantajı sadece bireysel vergilendirmeyle sınırlı değildir. Kurumlar vergisi mükellefi olan limited şirketlerin ve anonim şirketlerin bordrolarında yer alan çalışanlar için ödedikleri primleri, çalışanın bordrosuna yansıtılmaları halinde ödenen primler, ücretli çalışanlar için geçerli olan sınırlamalar çerçevesinde indirim konusu yapılabileceğinden, ilave bir gelir vergisi yükü doğurmayacaktır.

Sigorta ettirenin şirket olması ve bordrolu çalışanlar adına yapılmış olması şartıyla ödenen primler genel gider olarak her hangi 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. Kişiler 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 yüzde 20 oranında alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerinde yüzde 22 (K.V.K. Geçici Madde 10) olarak uygulanacaktır.