

SAĞLIK POLİÇELERİNDE VERGİ İNDİRİMİ

Vergi İndirimi Nedir ve Kimler Yararlanabilir?

Vatandaşların sosyal güvenliklerinin sağlanması anayasamızda güvence altına alınmıştır. Devlet vergi istisnası muafiyetleri ve gider indirimiyle özel sağlık sigortalarını teşvik etmektedir.

Ücretlinin, kendisi, eşi ve/veya küçük çocukları için, Sigorta Şirketlerine ödediği primlerin bir kısmını ücreti üzerinden ödeyeceği vergi tutarından düşebilmesine “**Vergi İndirimi**” adı verilir. Yatırım araçları içinde sağlık sigorta ürünleri için de tanınmış bu avantaj, kişinin ödeyeceği poliçe priminden dolayı net kazanç sağlamaktadır.

Ücretliler ile gelirlerini yıllık gelir vergisi beyannamesi ile bildirmeye mecbur olan mükellefler ödemiş oldukları sigorta primlerini gelir vergisi matrahından indirebilmektedirler.

Ücretliler İçin Vergi İndiriminin Şartları Nelerdir?

Şahıs sigorta primlerin vergi indirimi için aşağıdaki koşulların sağlanmış olması gerekmektedir;

- Şahıs sigorta şirketlerine ödenen şahıs sigorta primlerinin, mükellefin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait olması,
- Sigorta şirketinin Türkiye'de kain ve merkezinin Türkiye'de olması,
- Sigorta mukavelesinin bu nitelikteki şirketlerle yapılması,
- Sigorta priminin ödenmiş olduğunun, sigorta şirketi tarafından verilen fatura veya makbuz asılları ile belgelendirilmesi,
- Sigorta priminin ödendiği ayda elde edilen ücret üzerinden kanunla kurulan sosyal güvenlik kurumlarına hizmet erbabı hissesi olarak hesaplanan prim veya aidatın aylık tutarını aşmaması,

Gelir Vergisi Kanunu'nun 63. maddesinde, bireysel emeklilik sistemi dışında şahıs sigorta poliçeleri için ödenen primlerde, ödendiği ayda elde edilen ücretin % 15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacağı belirtilmiştir. Yapılan bir ek düzenleme ile indirim konusu yapılacak primlerin üst sınırı konusunda ikinci bir belirleme daha yapılmış ve primlerin yıllık toplam tutarının, asgari ücretin yıllık tutarını da aşmaması hükme bağlanmıştır.

Bu durumda ücretlilerin vergi matrahlarının hesaplanmasında indirim konusu yapılabilmesi için, şahıs sigortası primi;

- İndirim konusu yapılacak prim ve aidatların ödendiği ayda elde edilen ücretin % 15'ini **ve**
- İndirim konusu yapılacak prim ve aidatların yıllık toplam tutarının, asgari ücretin yıllık brüt tutarını aşmayacaktır.

Vergi İndirimi Avantajından Nasıl Yararlanabilir?

Vergi İndirimi Avantajından Yararlanabilmek İçin;

Bordro ile ücret alıyorsanız: Kendilerine, eş ve küçük çocuklarına ait sağlık sigorta poliçeleri için ödedikleri primlerin toplamını, ödedikleri ayda elde ettikleri brüt ücretlerinin %15'ini ve asgari ücretin yıllık tutarını aşmayacak şekilde vergi matrahından indirebilirler. Ödediğiniz prime ait makbuzunuzu veya banka dekontunuzu (kendinize bir kopyasını alarak) çalıştığınız işyerinin Muhasebe veya İnsan Kaynakları servisine vermeniz yeterlidir.

Beyannameye tabi Gelir Vergisi mükellefi iseniz: Kendilerine, eş ve küçük çocuklarına ait sağlık sigorta poliçeleri için ödedikleri primlerin toplamını, ödedikleri yılda elde ettikleri gelirin %15'ini ve asgari ücretin yıllık tutarını aşmayacak şekilde vergi matrahından indirebilirler. Ödediğiniz prime ait makbuzunuzu ve tutarını Gelir Vergisi Beyannamesi'nde belirtmeniz yeterlidir.

İşverenler Tarafından Ücretliler Adına Ödenen Katkı Paylarında Vergi Uygulamaları Nelerdir?

Gelir Vergisi Kanunu'nun 40 ıncı maddesinin "9" no'lu bendinde yer alan hükümlerle, işverenler tarafından ücretliler adına bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı paylarının, ücretlerle ilişkilendirilmeksizin, ticari kazancın tespitinde doğrudan gider olarak indirilmesine imkan tanınmıştır. Bu kapsamda indirim konusu yapılabilecek tutar, ücretlinin elde ettiği ücretin %15'ini ve yıllık bazda asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.

5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile bireysel emeklilik sistemine ödenen ve aylık toplamı asgarî ücretin % 30'unu geçmeyen özel sağlık sigortası primi ve bireysel emeklilik katkı payları tutarlarından prim alınmayacağı öngörülmüştür.

Buna göre, sigortalı adına ay içinde özel sağlık sigortası primi ve bireysel emeklilik katkı payı adı altında işverence yapılan ödemeler toplamının aylık asgari ücretin % 30'una isabet eden kısmı prime esas kazançta dahil edilmeyecek, kalan tutar ise ödendiği ayın prime esas kazancına dahil edilecektir.

İşverence karşılanan özel sağlık sigortası primi ve bireysel emeklilik katkı payı dışındaki diğer şahıs sigortası (hayat , kaza, vs.) primlerinin ise tamamının sigorta primine kesintisine tabi tutulması gerekmektedir. Personelin eş ve çocuklarının özel sağlık sigortası primi ve bireysel emeklilik primlerine de işveren tarafından katkı yapılması halinde bu tutardan SGK primi kesilecektir.

Söz konusu primler, ödendiği ayda elde edilen ücretin % 15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak üzere hizmet erbabının safi ücret tutarının belirlenmesi sırasında indirim konusu yapılabilecektir. Bu sınırları aşan tutarlar ise ücret matrahına dahil edilerek stopaja tabi tutulacaktır.