bono. | SİGORTA ACENTELİĞİ



REHBER

Vergi Avantajlı Sigortalar

Güvenceniz güçlensin, vergi yükünüz hafiflesin.

Şahıs sigortası primlerinin gelir vergisi açısından sağladığı avantajları ve nasıl yararlanacağınızı özetledik.

BİLMENİZ GEREKEN

Sağlığınız ve aileniz için ödediğiniz primlerin bir kısmı, vergi olarak size geri dönebilir.

Gelir Vergisi Kanunu, şahıs sigortası primlerinin belirli sınırlar dahilinde gelirden indirilmesine izin verir.

KURALLAR

Şahıs sigortası primleri, beyan ettiğiniz gelirden indirilebilir.

Gelir Vergisi Kanunu’nun 89. maddesi kapsamında, yıllık beyanname verenler için:

- Kendiniz, eşiniz ve küçük çocuklarınız için ödediğiniz **sağlık, hastalık, kaza, vefat ve engellilik** gibi şahıs sigortası primlerinin **tamamı** indirime konu olabilir.
- İndirim; beyan edilen gelirin **%15’i** ve **yıllık brüt asgari ücret** tutarıyla sınırlıdır.
- Primin aynı yıl içinde ödenmiş ve ödemenin belgelenmiş olması gerekir.
- **Birikimli hayat sigortalarında** ödenen primin **yarısı** indirime konu olabilir.
- Sigortanın merkezi Türkiye’de bulunan bir sigorta şirketinden yapılmış olması gerekir.
- O yıl kullanılmayan indirim tutarı sonraki yıla devretmez.

Vergi mevzuatı değişebilir. Kendi durumunuza uygulanmasını mali müşavirinizle birlikte değerlendirmenizi öneririz.

TEMSİLÎ ÖRNEK

Bir yılda ne kadar fark eder?

Serbest meslek kazancını beyan eden, evli ve bir çocuklu bir mükellef için örnek hesap:

Beyan edilen yıllık gelir	1.200.000 TL
İndirim sınırı (gelirin %15'i)	180.000 TL
Aile için özel sağlık sigortası	110.000 TL
Vefat teminatlı hayat sigortası	20.000 TL
Birikimli hayat sigortası (40.000 TL'nin yarısı)	20.000 TL
İndirime konu toplam prim	150.000 TL
%27'lik vergi diliminde yaklaşık vergi etkisi	40.500 TL

Prim, sınırın altında kaldı.

Sınır; gelirin %15'i ile yıllık brüt asgari ücretten düşük olanıdır.

Birikimli hayatta yarısı.

Birikimli hayat sigortasında ödenen primin yarısı hesaba katılır.

Bu hesap yalnızca anlatım amaçlı temsilî bir örnektir; prim tutarları ve vergi oranı varsayımdır. Gerçek tutarlar; gelir dilimine, yıllık sınırlara, seçilen plana ve sigorta şirketine göre değişir.

KİMLER NASIL YARARLANIR?

Gelirinizin türüne göre yol değişir.

Serbest meslek ve ticari kazanç

İndirim yıllık gelir vergisi beyannamesinde, belgelenen primler üzerinden yapılır.

Ücretliler

Prim ödeme belgesi işverene iletilir; indirim ödendiği aydaki brüt ücretin %15'i ve yıllık brüt asgari ücret sınırında bordroya yansır.

İşverenler

Çalışanlar için ödenen grup sigortası primleri, belirli sınırlar dahilinde vergisel avantaj sağlayabilir.

Vergi mevzuatı değişebilir. Kendi durumunuza uygulanmasını mali müşavirinizle birlikte değerlendirmenizi öneririz.

HANGİ GÜVENCELER?

Bu kapsamda düşünebileceğiniz sigortalar

Özel sağlık sigortası
Siz ve aileniz için özel hastanelerde güvence.

İndirime konu

Kritik hastalık sigortası
Ciddi bir teşhiste toplu nakit destek.

İndirime konu

Ferdi kaza ve vefat
Kaza ve vefat halinde ailenize güvence.

İndirime konu

Birikimli hayat sigortası
Güvence ile birikimi bir arada sunar.

Primin yarısı

Vefat teminatlı hayat
Size bir şey olması halinde ailenize güvence.

İndirime konu

Çocuklar için hayat
Çocuğunuz adına güvence ve birikim.

Ürüne göre

Grup sigortaları
Çalışanlar için işveren tarafından ödenen primler.

Ayrıca değerlendirilir

Bireysel emeklilik
Katkı paylarınıza yasal sınırlar dahilinde devlet katkısı eklenir.

Devlet katkısı

BONO İLE

Nasıl ilerleriz?

01

Mevcut durumu birlikte görelim

Var olan poliçelerinizi ve ihtiyaçlarınızı inceler, eksikleri ve çakışmaları ortaya koyarız.

02

Planı kuralım

Vergi avantajını da gözeterek size uygun teminat ve limitleri birlikte belirleriz.

03

Belgeleri hazır tutalım

Prim ödeme belgelerinizi düzenli tutar, mali müşavirinizle paylaşmanız için hazırlarız.

bono. | SİGORTA ACENTELİĞİ

Güvencenizi birlikte planlayalım.

Finansal güvencenizi sağlıyoruz. Huzuru planlıyoruz.

WhatsApp: +90 (530) 342 58 35

+90 (322) 458 66 00

bilgi@bonosigorta.com

bonosigorta.com

Cemalpaşa Mah. Cevat Yurdakul Cad. No: 38, 1/1 Seyhan/Adana

Okutun, WhatsApp'tan yazın