

Çalışan e e ait şahıs sigorta primi hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.41.15.01-GVK-2010/15-62
Tarih	10.06.2011

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

KOCAELİ VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü)

Sayı : B.07.1.GİB.4.41.15.01-GVK-2010/15-62

10/06/2011

Konu : Çalışan e e ait şahıs sigorta primi.

İlgide kayıtlı özelge talebiniz ile, işyerinizde çalışan bazı bayan memurların başka işyerinde çalışan eşleri tarafından sigorta yaptırılıp ödendiği belirtilerek, çalışanlarınızın başka kurumda çalışan ve özel sigorta şirketlerine sigorta primlerini ödeyen eşleri ile kendileri için gelir vergisi indirimden yararlanıp yararlanamayacakları hakkında bilgi istenilmektedir.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun 61 inci maddesinde ücretin tanımı yapılmış olup; aynı Kanunun 63 üncü maddesinde; "Ücretin gerçek safi değeri işveren tarafından verilen para ve ayınlarla sağlanan menfaatler toplamından aşağıdaki indirimler yapıldıktan sonra kalan miktardır.

...

3-Sigortanın veya emeklilik sözleşmesinin Türkiye'de kain ve merkezi Türkiye'de bulunan bir sigorta veya emeklilik şirketi nezdinde akdedilmiş olması şartıyla; ücretlinin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait

hayat, ölüm, kaza, hastalık, sakatlık, işsizlik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primler ile bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları,

İndirim konusu yapılacak prim, aidat ve katkıların toplamı, ödendiği ayda elde edilen ücretin %10'unu (bireysel emeklilik sistemi dışındaki şahıs sigorta poliçeleri için ödenen primlerde, ödendiği ayda elde edilen ücretin % 5'ini) ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz...."hükmü yer almaktadır.

Diğer taraftan, 3 nolu Gelir Vergisi Sirkülerinin "3.1- Ödenen Katkı Payları ve Sigorta Primlerinin Ücret Matrahının Tespitinde İndirimi" başlıklı bölümünde; "...

İndirim konusu yapılacak katkı payı veya prim tutarının tespitinde esas alınacak ücret işveren tarafından çalışana hizmeti karşılığında ödenen aylık (maaş), prim, ikramiye, sosyal yardımlar ve zamlar gibi sürekli nitelikteki ödemelerin brüt tutarlarının toplamı olacaktır. Gider karşılığı ödenen tutarlar (yapılan gerçek bir giderin karşılığı olsun olmasın) dikkate alınmayacaktır.

Bir takvim yılı içerisinde bireysel emeklilik ve diğer şahıs sigorta primleri ile ilgili olarak yapılabilecek indirim tutarı asgari ücretin yıllık tutarını aşmayacaktır. Bu sınırlama yıllık bazda dikkate alınacak olup, yıl içinde asgari ücret tutarında meydana gelebilecek değişiklikler, indirim yapılacak tutarların hesabında dikkate alınacaktır.

Ücretlinin eşine ve küçük çocuklarına ait hayat, ölüm, kaza, hastalık, sakatlık, işsizlik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta poliçeleri için ücretli tarafından ödenen primler ile bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları da yukarıda belirtilen sınırlamalar çerçevesinde indirim konusu yapılabilecektir...."açıklamalarına yer verilmiştir.

Öte yandan, 256 seri numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliğinde bireysel emeklilik sistemi için ödenen katkı paylarının gelir vergisi matrahının hesaplanmasında indirimi ve bu indirimle ilişkin olarak katkı payı ödemelerinin belgelendirilmesi, katkı paylarının indirim konusu yapılacağı dönem ve ilgili olduğu dönemde indirilemeyen katkı paylarının durumuna ilişkin ayrıntılı açıklamalarda bulunulmuştur.

Bu açıklamalar çerçevesinde, şahıs sigorta prim ödemesinde bulunan eşin ücret gelirinin bulunması halinde, eş adına ödenen primin öncelikli olarak eşin kendi ücret gelirinden indirim konusu yapılması gerekmektedir.

Ancak, başka kurumda bulunan eşin ücret matrahının yeterli olmaması nedeniyle indirilemeyen bir tutarın kalması halinde, bu tutarın kurumumuzda çalışan eşin ücretinin safi tutarının tespitinde Gelir Vergisi Kanununun 63 üncü maddesindeki şartlar dahilinde indirim konusu yapılması mümkün bulunmaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(**) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir.

(***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 16.09.2026