

Şahıs sigorta poliçelerine ilişkin indirim konusu yapılan pirimler hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	38418978-120[63-12/7]-439
Tarih	13.05.2013

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

ANKARA VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü

Sayı : 38418978-120[63-12/7]-439

13/05/2013

Konu : Şahıs sigorta poliçelerine ilişkin indirim konusu yapılan pirimler

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, 07.10.2001 tarihinden önce akdedilmiş şahıs sigorta poliçelerine ilişkin indirim konusu yapılacak primler toplamının, 4697 sayılı Kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince, sigorta priminin ödendiği ayda elde edilen ücret üzerinden kanunla kurulu sosyal güvenlik kurumlarına hizmet erbabı hissesi olarak hesaplanan prim veya aidatın aylık tutarını aşmaması gerekirken, bu hükmün 6327 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun 5 inci maddesiyle değiştirildiği, 07.10.2001 tarihinden önce akdedilmiş şahıs sigorta poliçelerine ilişkin ödenen primlerin indirimleri ile ilgili herhangi bir düzenlemenin yapılmadığı belirtilerek, söz konusu tarihten önce akdedilmiş şahıs sigorta poliçelerine ilişkin ödenen primlerin indiriminde hangi hükmün uygulanacağı hususunda Başkanlığımız görüşüne müracaat edildiği anılmıştır.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 4697 sayılı Kanunla değişmeden önceki 63 üncü maddesinin 3 numaralı bendinde; mükellefin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait hayat, ölüm, kaza, hastalık, sakatlık, işsizlik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigortaları için Türkiye'de bulunan bir sigorta şirketi nezdinde akdedilmiş olması ve sigorta priminin ödendiği ayda elde edilen ücret üzerinden, kanunla kurulu sosyal güvenlik kurumlarına hizmet erbabı hissesi olarak hesaplanan prim veya aidatın aylık tutarını aşmaması şartıyla indirim konusu yapılacağına ilişkin hüküm, anılan Kanunun 4 üncü maddesiyle 07.10.2001 tarihinden geçerli olmak üzere yeniden düzenlenmiştir.

Ancak, 4697 sayılı Kanunun Geçici 1 inci maddesinde "Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce;

a) Faaliyete başlamış olan emekli ve yardım sandıklarına ödenen primler ile bu sandıklardan iştirakçilerine yapılan ödemeler,

b) Akdedilmiş şahıs sigorta poliçelerinin ilgili olduğu prim ve ödemeler,

Bakımından Gelir Vergisi Kanununun 23, 25, 63, 75, 89 ve 94 üncü maddelerinin bu Kanunla değişiklik yapılmadan önceki hükümleri uygulanır." hükümlerine yer verilerek 07.10.2001 tarihinden önce akdedilen şahıs sigorta poliçelerine ilişkin eski hükümlerin uygulanacağı belirlenmiştir.

Söz konusu bent hükmü, 6327 sayılı Kanunun 5 inci maddesiyle "(**Yürürlük 01.01.2013**) Sigortanın Türkiye'de kâin ve merkezi Türkiye'de bulunan bir emeklilik veya sigorta şirketi nezdinde akdedilmiş olması şartıyla; ücretlinin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait hayat sigortası poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primlerin %50'si ile ölüm, kaza, sağlık, hastalık, sakatlık, işsizlik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primler (İndirim konusu yapılacak primler toplamı, ödendiği ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz. Bakanlar Kurulu bu bentte yer alan oranları yarisına kadar indirmeye, iki katına kadar artırmaya ve belirtilen haddi, asgari ücretin yıllık tutarının iki katını geçmemek üzere yeniden belirlemeye yetkilidir.)." şeklinde değiştirilmiş ve eski dönemlerde akdedilen şahıs poliçelerine ilişkin özel bir düzenlemeye yer verilmemiştir.

Buna göre, 01.01.2013 tarihinden itibaren ücretin gerçek safi değerinin tespitinde şahıs sigorta primlerinin, Gelir Vergisi Kanununun 63 üncü maddesinin 3 numaralı bendinin 6327 sayılı Kanunun 5 inci maddesi ile değiştirilen hükmü uyarınca indirim konusu yapılması gerekmektedir.

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. — 18.09.2026