

Aynı yıl içerisinde ödenen özel sağlık sigorta primleri ve bireysel emeklilik katkı paylarının beyan edilen gelirden indiriminde esas alınacak oran hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	62030549-120[89-2012/605]-2588
Tarih	15.08.2012

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü)

Sayı : 62030549-120[89-2012/605]-2588

15/08/2012

Konu : Aynı yıl içerisinde ödenen özel sağlık sigorta primleri ve bireysel emeklilik katkı paylarının beyan edilen gelirden indiriminde esas alınacak oran.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda; ... Vergi Dairesi Müdürlüğünün ... vergi kimlik numarasında kayıtlı mükellefi olduğunuzu belirterek, 2010 yılı içerisinde bireysel emeklilik sistemine ödediğiniz katkı payları ve özel sağlık sigorta primlerinin, ödemelerin yapıldığı döneme ilişkin olarak beyan edilen gayrimenkul sermaye iradından indirim konusu yapılırken Gelir Vergisi Kanununun 89 uncu maddesinin (1) numaralı bendinde yer alan %10 ve %5 oranının ayrı ayrı dikkate alınıp alınamayacağı ile yapılan özel sağlık sigorta prim ödemesinin aynı maddenin (2) numaralı bendinde sayılan sağlık harcaması olarak kabul edilip edilemeyeceği hususunda bilgi talep edildiği anlaşılmış olup, konuya ilişkin Başkanlığımız

görüşü aşağıda açıklanmıştır.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun "Diğer İndirimler" başlıklı 89 uncu maddesinde;"Gelir vergisi matrahının tespitinde, gelir vergisi beyannamesinde bildirilecek gelirlerden aşağıdaki indirimler yapılabilir:

1. Beyan edilen gelirin % 10'unu (bireysel emeklilik sistemi dışındaki şahıs sigorta primleri için, beyan edilen gelirin % 5'ini) ve asgarî ücretin yıllık tutarını aşmamak şartıyla, mükellefin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait hayat, ölüm, kaza, hastalık, sakatlık, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta primleri ile bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları (sigortanın veya emeklilik sözleşmesinin Türkiye'de kâin ve merkezi Türkiye'de bulunan bir sigorta veya emeklilik şirketi nezdinde akdedilmiş olması, prim ve katkı tutarlarının gelirin elde edildiği yılda ödenmiş olması ve ücret geliri elde edenlerin ücretlerinin safi tutarının hesaplanması sırasında ayrıca indirilmemiş bulunması şartıyla, eşlerin veya çocukların ayrı beyanname vermeleri halinde, bunlara ait prim ve katkı payları kendi gelirlerinden indirilir).

Bakanlar Kurulu bu bentte yer alan oranları bir katına kadar artırmaya ve belirtilen haddi asgarî ücretin yıllık tutarının iki katını geçmemek üzere yeniden belirlemeye yetkilidir.

2. Beyan edilen gelirin % 10'unu aşmaması, Türkiye'de yapılması ve gelir veya kurumlar vergisi mükellefiyeti bulunan gerçek veya tüzel kişilerden alınacak belgelerle tevsik edilmesi şartıyla, mükellefin kendisi, eşi ve küçük çocuklarına ilişkin olarak yapılan eğitim ve sağlık harcamaları (mükerrer 121 inci madde çerçevesinde eğitim ve sağlık harcamaları nedeniyle vergi indiriminden yararlanan ücretliler, aynı harcamalarını bu hükümden yararlanarak matrahlarından indiremezler).

..." hükmüne yer verilmiştir.

Bu hükümlere göre, aynı yıl içerisinde bireysel emeklilik katkı payı ile özel sağlık sigortası primi ödenmesi durumunda faydalanılacak **toplam indirim tutarı, beyan edilen gelirin (safi iradın) %10'unu aşamayacak** olup, özel sağlık sigortasına ödenen tutarın, beyan edilen gelirin % 5'ini geçmemesi şartı da ayrıca aranacaktır. Ayrıca, indirim konusu yapılacak prim, aidat ve katkı paylarının toplamı, asgari ücretin yıllık brüt tutarını aşmaması gerekmektedir.

Öte yandan, 3 seri no.lu Gelir Vergisi Sirkülerinde açıklandığı üzere, mükelleflerce ödenen prim ve katkı paylarının yıllık beyanname ile beyan edilen gelirden indirebilmesi için, bu prim ve katkı paylarının ücretin safi tutarının tespitinde ayrıca indirilmemiş olması gerekmektedir.

Diğer taraftan, özel sağlık sigortası primi, Gelir Vergisi Kanununun 89 uncu maddesinin (1) numaralı bendinde düzenlendiğinden ayrıca aynı maddenin (2) numaralı bendinde yer alan sağlık harcamaları kapsamında değerlendirilmesi mümkün değildir.

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