

1- Vergi İndirimi Nedir ve Kimler Yararlanabilir?

Ülkemizde Sağlık Sigortalarını teşvik etmek amacıyla vergi istisnaları, muafiyetler ve gider indirimi sağlanmaktadır. Vergi indirimi; ücretli çalışanların kendisi, eşleri ve/veya küçük çocukları için ödedikleri sigorta primlerini belirli bir miktarda düşürebilmelerini sağlayarak vergi iadesi avantajı sayesinde kişiye net bir kazanç sağlar. Ücretli çalışanlar ve yıllık gelir vergisi beyannamesi vermek zorunda olan mükellefler, ödedikleri sigorta primlerini gelir vergisi matrahından gözlemleyip ne kadar vergi iadesi alabileceklerini hesaplayabilirler.

2- Vergi İndiriminin Şartları Nelerdir?

Şahıs sigorta primlerinin vergi indiriminden faydalanabilmesi için aşağıdaki koşulların yerine getirilmesi gerekmektedir:

- Şahıs sigorta primleri, mükellefin kendisi, eşi ve küçük çocuklarına ait olmalıdır.
- Sigorta şirketi Türkiye'de kayıtlı ve merkezi Türkiye'de olmalıdır.
- Sigorta sözleşmesi ilgili şirketlerle yapılmış olmalıdır.
- Sigorta priminin ödendiği fatura veya makbuzlarla belgelendirilmelidir.
- Sigorta primi elde edilen brüt ücretin %15'ini ve yıllık asgari ücret tutarını aşmamalıdır.

Vergi İndirimi Avantajından Yararlanabilmek İçin;

- **Bordrolu çalışsanız;** kendinize, eşinize ve çocuklarınıza ait sağlık sigorta poliçesi primlerinin toplamını, brüt ücretinizin %15'ini ve yıllık asgari ücret tutarını aşmayacak şekilde vergi matrahından düşebilirsiniz. Ödediğiniz primle ilgili belgeleri işyerinizin Muhasebe veya İnsan Kaynakları servisine sunduktan sonra işlemlerinizi tamamlanacaktır.
- **Beyannameye tabi Gelir Vergisi mükellefi iseniz;** siz, eşiniz ve çocuklarınıza ait sağlık sigorta poliçesi primlerinin toplamını, elde ettiğiniz yıllık gelirin %15'ini ve asgari ücretin yıllık tutarını aşmayacak şekilde vergi matrahından ödenen primle ilgili belgeyi Gelir Vergisi Beyannamesi'nde belirterek düşebilirsiniz.

3- Özel Sağlık Sigortası (Limitsiz) Vergi Avantajı Nasıl Hesaplanır?

Vergi indirimi avantajı şartlarına uyulduğu takdirde, aşağıdaki şekilde kolayca vergi avantajınızı hesaplayabilirsiniz:

- 1) Aylık 20.000 TL brüt ücret ile çalıştığınızı varsayalım
- 2) 5.200 TL'ye Özel Sağlık Sigortası (Limitsiz) satın aldınız ve sigortanızı 8 taksit yaptırdınız. Aylık 650 TL şeklinde ödemenizi 8 ay boyunca gerçekleştiriyorsunuz.
- 3) Brüt ücretinizin %15'ini geçmediği takdirde vergi iadesine hak kazanıyorsunuz (yani 20.000 x %15 = 3.000 TL ve 3.000 TL aylık maksimum tutarınızı 650 TL aşmamaktadır.)

- 4) Vergi iadesi avantajınızı da $650 \times \%15 = 97,5$ TL olarak hesaplayabiliriz. Yani aylık alacağınız vergi iadesi 97,5 TL olacaktır. Toplam olarak da 780 TL vergi iadesi almış olacaksınız.
- 5) Yani 5.200 TL'ye satın alınmış bir Özel Sağlık Sigortası (Limitsiz) size 4.420 TL'ye mal olmuş olacaktır.

Vergi Avantajı Nasıl Hesaplanır?	
Aylık Brüt Ücret	20.000 TL
Sağlık Sigortasından Alınabilecek Yıllık Maksimum Vergi Avantaj Tutarı	Yıllık Brüt Ücret
Sağlık Sigortasından Alınabilecek Aylık Maksimum Avantaj Tutarı	3.000 TL
Sağlık Sigortası Toplam Prim	5.200 TL
Sağlık Sigortası Aylık Prim (8 Taksit)	650 TL
Sağlık Sigortası Toplam Vergi Avantajı Tutarı	780 TL
Sağlık Sigortası Aylık Vergi Avantajı Tutarı	97,5 TL

* Üstteki örnek %15'lik Gelir Vergisi Dilimi için hesaplanmıştır

4- Diğer Özel Sağlık Sigortalarında da Vergi İadesi Avantajı Mevcut mu?

Vergi iadesi avantajı, Özel Sağlık Sigortası'na (Limitsiz) ait koşulların aynısı, Özel Sağlık Sigortası gibi sağlık sigortası ürünlerinde de vergi indirimi kapsamında uygulanır. Özel Sağlık Sigortası prim ödemeniz her ay, brüt gelirinizin %15'ini aşmadığı takdirde yine aynı koşullarda başvuru yapabilirsiniz.

5- Ailem İçin Yaptırdığım Aile Poliçelerinde Vergi İadesi Mümkün mü?

Özel Sağlık Sigortası (Limitsiz), eş veya çocuklar için aile poliçesi olarak düzenlendiği takdirde ödenen primlerin %15'ine kadar gelir vergisi indirimi yapılabilir. 18 yaşından büyük, öğrenci olmayan veya 25 yaşından büyük çocuklar için Sağlık Sigortası vergi indirimi geçerli değildir. Basitçe bu tür durumlarda prim ödeyen kişi gelir vergisi indiriminden yararlanmaktadır.