

واحد فنی:

مدیر فنی: حامد یزدانی، مدیر هنری: مهدی سلامی
صفحه آرایی و طراحی گرافیک: امید روشنگر، سعید غفوری
ویرایش عکس: کامیوز نویدی، صفحه خوانی و حرفه‌پژنی: همکاران
واحد فنی تحریریه و باتشکر ویژه از دیگر همکاران مؤسسه همشهری

چاپ: همشهری

پذیرش آگهی:

۸۴۳۲۱۰۰۰

صندوق پستی:

۱۹۳۹۵/۵۴۴۶

تلفن: ۲۳۰۲۳۶۶۳

مدیر مسئول: محسن مهدیان

سر دبیر: دانیال معمار

معاون ضمانت: پروانه بهرام نژاد

دبیر ویژه نامه: سروش خسروی

تحریریه: مرضیه نمره حسینی

قانون درباره معافیت مالیات ناشے از خرید بیمه‌های عمر و زندگی چه می‌گوید؟

اصل ماجرا

به حق بیمه پرداختی که از حقوق کارمندان کاسته شود، مالیات تعلق نخواهد گرفت



معافیت مالیاتی چگونه سود خرید بیمه عمر را افزایش می‌دهد؟

طبق مستندات جدول زیر اگر ماهانه ۵ میلیون تومان بیمه عمر و زندگی خریداری کنید، در آخر سال ۱۲ میلیون تومان سود سرمایه‌گذاری شما خواهد بود، اما اگر مثلاً در طبقه ۲ درآمدی باشید و این ۵ میلیون تومان از محل حقوق یا دستمزد شما بابت بیمه عمر و زندگی کسر شود، سود شما از محل خرید بیمه زندگی، به دلیل برخورداری از معافیت مالیاتی تا ۲۱ میلیون تومان افزایش می‌یابد.

مالیات حقوق بر اساس طبقات مختلف درآمدی (ارقام به تومان)

| مالیات هر طبقه | درصد | مقدار مشمول مالیات | حد بالا | حد پایین | طبقه |
|----------------|------|--------------------|-----------|----------|------|
| ۱۵۰۰۰۰۰۰ | ۱۵ | ۱۰۰۰۰۰۰۰ | ۲۵۰۰۰۰۰۰ | ۱۵۰۰۰۰۰۰ | ۱ |
| ۲۰۰۰۰۰۰۰ | ۲۰ | ۱۰۰۰۰۰۰۰ | ۳۵۰۰۰۰۰۰ | ۲۵۰۰۰۰۰۰ | ۲ |
| ۱۹۰۰۰۰۰۰ | ۳۰ | ۶۵۰۰۰۰۰۰ | ۱۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۳۵۰۰۰۰۰۰ | ۳ |

منافع خرید بیمه‌های عمر و زندگی برای اقتصاد ایران و اقتصاد خانوار چیست؟

- ۱ استفاده بهینه از امکان‌های قانونی برای معافیت مالیاتی
- ۲ افزایش میزان سرمایه‌گذاری در اقتصاد به نفع آینده خانوارها
- ۳ فراهم آمدن امکان سرمایه‌گذاری بلندمدت با استفاده از مزایای دستمزدها

کارکرد بیمه عمر در مبارزه با فقر

بابک نگاهداری، رئیس مرکز پژوهش‌های مجلس: صنعت بیمه می‌تواند با طراحی و گسترش بیمه‌های جدید و گسترش بیمه‌های موجود مانند بیمه‌های عمر و زندگی در چارچوب برنامه هفتم توسعه به کاهش فقر در کشور کمک کند زیرا گسترش این نوع بیمه‌ها علاوه بر این که منابع لازم را برای توسعه سرمایه‌گذاری صنعت بیمه در اقتصاد فراهم می‌آورد، می‌تواند به توسعه آموزش، کاهش نابرابری‌ها و افزایش رفاه اجتماعی منجر شود. از همین رو توسعه بیمه‌های عمر برای کاهش فقر یکی از محورهای مهم مورد توجه در برنامه هفتم توسعه است و افزایش ۵۰ درصدی این بیمه‌ها برای ۵ سال آینده هدف‌گذاری شده است.

هدف‌گذاری

برنامه هفتم توسعه افزایش ۵۰ درصدی این بیمه‌ها برای ۵ سال آینده است



بیمه عمر شاخص توسعه یافتگی
ضریب نفوذ بیمه زندگی یکی از شاخص‌های توسعه یافتگی است.



دولت قصد دارد ضریب نفوذ بیمه‌های عمر و زندگی را افزایش دهد. بر این اساس، طبق هدف‌گذاری انجام شده باید ضریب نفوذ بیمه‌های عمر و زندگی تا سال ۱۴۰۴ به محدوده ۷ درصد افزایش یابد.

«هزینه‌های درمانی پرداختی هر مودی بابت معالجه خود یا همسر، اولاد، پدر، مادر، برادر و خواهر تحت تکفل در یک سال مالیاتی به شرط اینکه اگر دریافت‌کننده مؤسسه درمانی یا پزشک مقیم ایران باشد، دریافت وجه را گواهی کند و چنانچه به تأیید وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی به علت فقدان امکانات لازم معالجه در خارج از ایران صورت گرفته است، پرداخت هزینه مزبور به گواهی مقامات رسمی دولت جمهوری اسلامی ایران در کشور محل معالجه یا وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی رسیده باشد، همچنین حق بیمه پرداختی هر شخص حقیقی به مؤسسات بیمه ایرانی بابت انواع بیمه‌های عمر و زندگی (۱) و بیمه‌های درمانی از درآمد مشمول مالیات مودی کسر می‌شود.»

ماده ۱۳۷ قانون مالیات‌های مستقیم

در مورد معلولان و بیماران خاص و صعب‌العلاج علاوه بر هزینه‌های مذکور، هزینه مراقبت و توانبخشی آنان نیز قابل کسر از درآمد مشمول مالیات معلول یا بیمار یا شخصی که تکفل او را بر عهده دارد، است. (۱) به موجب بند ۲۳ ماده واحده قانون اصلاح قانون مالیات‌های مستقیم، مصوب ۳۱ تیرماه ۱۳۹۴، در ماده (۱۳۷) قانون عبارت «انواع بیمه‌های عمر و زندگی» جایگزین عبارت «بیمه عمر» شد.

عوامل تأثیرگذار در توسعه یافتن بیمه عمر در اقتصاد ایران

قابل رقابت نبودن بیمه‌های عمر سنتی
مشکل اقتصادی دیگر در رابطه با بیمه عمر این است که سود پرداختی شرکت‌های بیمه در قالب سرمایه‌های عمر در مقایسه با سود بانکی در قراردادهای بیمه عمر سنتی کمتر است و همین امر می‌تواند عاملی برای کاهش استقبال مشتریان از بیمه‌های عمر باشد.

بار تکفل
بین بار تکفل و میزان تقاضای بیمه زندگی نیز در شرایط عادی ارتباط مستقیمی وجود دارد. در کشورهای توسعه‌یافته با افزایش تعداد افراد تحت تکفل، سرپرست خانواده ضرورت بیشتری برای خرید بیمه احساس می‌کند تا آینده افراد خانواده را از خطر بی‌سرپرست شدن و بیماری‌های دیگر مصون بدارد.

سطح پایین درآمد
بین سطح درآمد و تقاضای بیمه عمر رابطه مستقیمی وجود دارد. کاهش قدرت خرید و محدودیت درآمد مانع خرید بیمه می‌شود. خانوارها عموماً در اولویت اول نیازهای ضروری خود را تأمین می‌کنند و بودجه‌های اضافی را به سایر هزینه‌ها و پس‌انداز کردن اختصاص می‌دهند.

بیکاری و فقر
ترکیب ۲ عامل بیکاری و فقر و سطح نازل تولید سرانه و نامتعادل بودن توزیع درآمد از جمله عواملی هستند که در توسعه نیافتگی بازار بیمه عمر در ایران مؤثرند. از دید تحلیل‌های اقتصادی-اجتماعی، فقر افق دید شخص فقیر را کوتاه می‌سازد و او را از اندیشیدن به آینده خود و برنامه‌ریزی در مورد آن محروم می‌کند.

تورم
وجود تورم پایدار در اقتصاد ایران به کاهش ارزش سرمایه بیمه عمر منجر شده و قدرت خرید آن را می‌کاهد. لذا قراردادهای بلندمدت بیمه عمر را متزلزل و ناستوار می‌سازد. در نتیجه افراد را از تقاضای بیمه عمر روی گردان کرده و به سوی سرمایه‌گذاری‌های مطمئن‌تر با کوتاه‌مدت‌تر سوق می‌دهد.