

ص-0000038-30101-08-2023

18 أبريل 2023

من المديرية العامة للأداءات إلى

الموضوع: حول طرح الأقساط المدفوعة في إطار عقد تأمين على الحياة.
المرجع: مكتوبك الوارد علينا بتاريخ 04 أبريل 2023.

وبعد، لقد بينت بمقتضى مكتوبك المشار إليه بالمرجع أعلاه أنك تعملين بالبنك وأنك أبرمت عقد تأمين على الحياة وتكوين أموال مع تأمينات حياة غير أنه لم يتم طرح أقساط التأمين المدفوعة خلال سنة 2022 من قبل مؤجرك على مستوى ضبط قاعدة الخصم من المورد المستوجب بعنوان الأجرور وتظليلين تمكينك من استرجاع هذا الامتياز الجبائي.

وجواباً، يشرفني إحاطتك علماً أنه طبقاً لأحكام الفصل 39 من مجلة الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين والضريبة على الشركات، تطرح لغاية ضبط الدخل الخاضع للضريبة أقساط التأمين أو معالم الاشتراك التي يدفعها المكنتب أو المشترك في إطار عقود التأمين على الحياة أو عقد التأمين التكافلي على الحياة وعقود تكوين الأموال أو عقود التأمين التكافلي لتكوين الأموال، التي تخول الانتفاع بالامتيازات الجبائية بهذا العنوان وذلك في حدود 100.000 دينار سنوياً. ولا يمكن أن يؤدي الطرح المذكور إلى دفع ضريبة تقل عن 45 % من الضريبة المستوجبة على الدخل الجملي دون اعتبار هذا الطرح.

مع العلم أنه في صورة عدم انتفاعك بطرح أقساط التأمين على مستوى ضبط قاعدة الخصم من المورد فإنه يمكنك الانتفاع بالطرح المذكور على مستوى التصريح السنوي بالضريبة على الدخل.

وفي حال وجود فائض ضريبة متأت من الخصم من المورد فهو يكون قابلاً للطرح من الضريبة المستوجبة عليك بعنوان السنوات اللاحقة أو يمكن المطالبة باسترجاعه طبقاً للأجال والإجراءات الجاري بها العمل.

وتقبلي فائق عبارات التقدير.

والسلام

المدير العام للأداءات

الإمضاء: نتيحة الغريبي حرم الغريبي