

## کسر هزینه ها و انواع بیمه های عمر و زندگی و درمانی از درآمد مشمول مالیات

شماره: ۲۰۰/۹۸/۴۴

تاریخ: ۱۳۹۸/۰۵/۱۴

## بخشنامه

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |    |     |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----|------------------|
| ۴۴                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ۹۸ | ۱۳۷ | ۳                |
| امور مالیاتی شهر و استان تهران<br>ادارات کل امور مالیاتی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |     | مخاطبان/ ذینفعان |
| کسر هزینه ها و انواع بیمه های عمر و زندگی و درمانی از درآمد مشمول مالیات                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |     | موضوع            |
| <p>نظر به اصلاح ماده ۱۳۷ قانون مالیات های مستقیم به موجب اصلاحیه مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ که براساس ماده ۲۸۱ آن از ابتدای سال ۱۳۹۵ لازم الاجرا می باشد و جایگزین شدن عبارت «انواع بیمه های عمر و زندگی» به جای عبارت «بیمه عمر» در ماده مذکور، بدینوسیله ضمن ارسال آیین نامه شماره ۶۸ مصوب شورای عالی بیمه درخصوص بیمه های زندگی و اصلاحات بعدی آن مقرر می دارد:</p> <p>۱- کسر حق بیمه های پرداختی درمانی حقوق بگیر و افراد تحت تکفل و حق بیمه پرداختی بابت انواع بیمه های عمر و زندگی شخص حقوق بگیر از درآمد مشمول مالیات حقوق بیمه شدگان سازمان تامین اجتماعی و سازمان خدمات درمانی و سایر موسسات بیمه گر که پرداخت حقوق آنان معمولاً به صورت ماهیانه صورت می پذیرد، توسط کارفرمایان ذیربط و با ارائه اسناد مربوط فاقد اشکال قانونی است.</p> <p>کارفرمایان بیمه شدگان سازمان تامین اجتماعی می توانند صرفاً با کسر سهم حق بیمه درمان پرداختی حقوق بگیران بیمه شده از حق بیمه موضوع مواد ۳، ۷، ۲۸، ۲۹ قانون تامین اجتماعی و کارفرمایان بیمه شدگان سازمان خدمات درمانی و سایر موسسات بیمه گر ایرانی نیز می توانند با کسر کل سهم حق بیمه پرداختی درمانی حقوق بگیران بیمه شده خود از درآمد مشمول مالیات حقوق آنان و قید میزان آن در فهرست های حقوق تسلیمی به اداره امور مالیاتی ذیربط، مالیات متعلق را محاسبه نمایند.</p> <p>چنانچه پرداخت کنندگان حقوق برای حقوق بگیران خود با موسسات بیمه ایرانی اقدام به انعقاد قرارداد انواع بیمه های عمر و زندگی و بیمه های درمانی تکمیلی نموده و ماهیانه سهم حق بیمه مربوط به حقوق بگیر را از حقوق وی کسر و به موسسات بیمه پرداخت نمایند، در این صورت نیز مجاز هستند ضمن درج میزان حق بیمه پرداختی سهم حقوق بگیر در فهرست های حقوق و ارائه گواهی موسسه بیمه به اداره امور مالیاتی مربوط، نسبت به کسر حق بیمه پرداختی از درآمد مشمول مالیات حقوق آنان اقدام نمایند.</p> <p>۲- مرجع اقدام درخصوص احتساب و کسر هزینه های مذکور در ماده یاد شده، همچنین حق بیمه انواع</p> |    |     |                  |

بیمه های عمر و زندگی و بیمه درمانی تکمیلی که حقوق بگیر شخصا نسبت به انعقاد قرارداد و پرداخت حق بیمه اقدام می نماید از درآمد مشمول مالیات حقوق بگیران، اداره امور مالیاتی دریافت کننده مالیات بر درآمد حقوق آنان خواهد بود و حقوق بگیران می توانند پس از پایان سال انجام هزینه با ارائه گواهی و اسناد و مدارک تایید شده مربوط به هزینه های مذکور در یک سال مالیاتی از اداره امور مالیاتی دریافت کننده مالیات حقوق، استفاده از تسهیلات مقرر در ماده ۱۳۷ را درخواست نمایند.

۳- کسر هزینه ها، حق بیمه انواع بیمه های عمر و زندگی و بیمه های درمانی مذکور در ماده یاد شده از مودیان فصل مالیات بر درآمد مشاغل و سایر منابع مالیاتی که مالیات آنان به صورت سالانه محاسبه می شود به عهده اداره امور مالیاتی محل تسلیم اظهارنامه منبع مالیاتی مربوط خواهد بود، که در این صورت متقاضیان می توانند اسناد و مدارک مربوط به موارد مزبور را پس از پایان سال انجام هزینه تحویل اداره امور مالیاتی موصوف نمایند.

تذکر ۱: حق بیمه انواع بیمه ها عمر و زندگی بابت افراد تحت تکفل مشمول مقررات این ماده نخواهد بود و صرفا حق بیمه پرداختی بابت پوشش خطر اصلی انواع بیمه های عمر و زندگی موضوع بندهای (الف، ب، ج، د) ماده ۲ آیین نامه پیوست قابل کسر از درآمد مشمول مالیات است و حق بیمه های پرداختی مازاد جهت پوشش تکمیلی خطرات اضافی یا پوشش تکمیلی بیمه های مزبور موضوع تبصره های اصلاحی موضوع آیین نامه شماره ۳/۶۸ پیوست قابل کسر نمی باشد.

تذکر ۲: لازم به ذکر است در صورتی که ضمن رسیدگی به درخواست استفاده از تسهیلات این ماده از طرف حقوق بگیران در اجرای بند ۲ فوق، همچنین رعایت مفاد بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۹۴۹۴ مورخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۱ درخصوص سایر اشخاص حقیقی، مالیاتی قابل استرداد باشد، اضافه پرداختی مالیات در اجرای مواد ۲۴۲ و ۲۴۳ قانون مالیات های مستقیم حسب مورد مسترد خواهد شد. بخشنامه شماره ۱۹۴۱۸/۴۳۸۵/۲۱۱ مورخ ۱۳۸۳/۱۱/۰۷ لغو می گردد.

امید علی پارسا

رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور

|               |               |                          |               |
|---------------|---------------|--------------------------|---------------|
| تاریخ اجرا:   | مدت اجرا:     | مرجع ناظر:               | نحوه ابلاغ:   |
| مطابق بخشنامه | مطابق بخشنامه | دادستانی انتظامی مالیاتی | فیزیکی/سیستمی |



## این نامه شماره 68

شورای عالی بیمه در اجرای بند 5 ماده 17 قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری در جلسه مورخ 22/9/1390 این نامه بیمه‌های زندگی و مستمری را به شرح زیر تصویب نمود:

## این نامه شماره 68

این نامه بیمه‌های زندگی و مستمری

## فصل اول- کلیات

ماده 1- مؤسسات بیمه مکلفند کلیه بیمه‌نامه‌های زندگی و مستمری خود را بر اساس مقررات این آیین‌نامه صادر نمایند.

ماده 2- انواع اصلی بیمه‌های زندگی و تعریف هر یک از آنها عبارتند از:

- الف- بیمه‌های خطر فوت: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار، در صورت فوت بیمه‌شده در مدت بیمه، مبلغ بیمه را به ذینفع مندرج در بیمه‌نامه پرداخت نماید.
  - ب- بیمه به شرط حیات: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار، در صورت زنده بودن بیمه‌شده در پایان مدت بیمه، مبلغ بیمه را به ذینفع مندرج در بیمه‌نامه پرداخت نماید.
  - ج- بیمه‌های مختلط: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار در صورت فوت بیمه‌شده در مدت بیمه و یا زنده بودن وی در پایان مدت بیمه، مبلغ بیمه را به ذینفع مندرج در بیمه‌نامه پرداخت نماید.
  - د- بیمه مستمری: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار، مبلغ بیمه را به صورت مستمری تا یک مدت معین و یا در زمان حیات بیمه‌شده، به ذینفع مندرج در بیمه‌نامه بپردازد.
- تبصره 1- مؤسسات بیمه می‌توانند پوشش خطرات اضافی را طبق مقررات مربوط، همراه انواع بیمه‌های زندگی عرضه نمایند.
- تبصره 2- قبول تعهد پرداخت سرمایه یا مستمری در صورت نقص عضو بیمه‌شده یا هزینه معالجات در بیمه‌نامه‌های زندگی ممنوع است و مؤسسات بیمه می‌توانند آنگونه تعهدات را ضمن بیمه‌نامه مربوط قبول کنند.
- تبصره 3- مؤسسات بیمه می‌توانند علاوه بر بیمه‌های مستمری، تعهدات سایر انواع بیمه زندگی را هم به صورت مستمری پرداخت نمایند.

## فصل دوم- مبانی محاسبه نرخ حق بیمه

ماده 3- مبانی محاسبه نرخ‌های بیمه موضوع ماده 2 این آیین‌نامه عبارتست از:

- الف- جدول مرگ و میر به شرح پیوست. بیمه مرکزی موظف است حداقل هر پنج سال یک بار جدول مرگ و میر پیوست را به روز نماید.
  - ب- نرخ سود فنی علی الحساب:
- حداکثر نرخ سود فنی در بیمه‌نامه‌های با مدت حداکثر ده سال، پانزده درصد و در بیمه‌نامه‌های با مدت بیش از ده سال، پانزده درصد برای ده سال اول و ده درصد برای مدت مازاد بر ده سال. بیمه مرکزی موظف است، هر دو سال یکبار نرخ سود فنی را مورد بازنگری قرار دهد و پیشنهاد لازم را به شورای عالی بیمه ارائه کند.
- ج- حداکثر هزینه‌های اداری و بیمه‌گری:
- 1- در بیمه‌نامه‌های انفرادی- سالانه: حداکثر 7 درصد حق بیمه هر سال علاوه دو در هزار سرمایه فوت در 5 سال اول
  - 2- در بیمه‌نامه‌های انفرادی- یکجا: حداکثر 2 درصد حق بیمه علاوه 3 در هزار سرمایه فوت سال اول
  - 3- در بیمه‌نامه‌های گروهی: حداکثر به میزان 50 درصد هزینه تعیین شده در بیمه‌نامه‌های انفرادی
  - د- هزینه کارمزد، حداکثر تا سقف‌های مقرر در ماده 8 این آیین‌نامه به حق بیمه اضافه می‌شود.
- ماده 4- مؤسسات بیمه مکلفند، محاسبات و جداول نرخ‌های حق بیمه و ذخیره مورد عمل شرکت را که به تصویب هیات مدیره رسیده است جهت تأیید به بیمه مرکزی ارسال نمایند. عدم اظهار نظر بیمه مرکزی ظرف مدت 20 روز کاری به منزله تأیید تلقی می‌شود.
- ماده 5- مؤسسات بیمه می‌توانند در صورت تمایل بیمه‌گذار حق بیمه سالانه یا مستمری سالانه را تقسیت نمایند. سود تقسیت، به تناسب دوره تقسیت، بر مبنای سود فنی مورد عمل در محاسبه حق بیمه اعمال و به حق بیمه اضافه می‌شود.
- ماده 6- مؤسسات بیمه موظفند قبل از صدور بیمه‌نامه‌های انفرادی شامل خطر فوت از طریق پرسشنامه و یا معاینه پزشکی وضعیت سلامت بیمه شده را مشخص و به تناسب وضعیت سلامت او، حق بیمه را تعیین نمایند.
- ماده 7- هرگاه مبلغ بیمه برای خطر فوت در یک یا چند بیمه‌نامه عمر انفرادی صادره توسط یک یا چند شرکت بیمه برای یک بیمه شده از دو میلیارد ریال متجاوز باشد، مؤسسات بیمه باید پس از جلب نظر بیمه مرکزی به صدور بیمه‌نامه مبادرت نمایند. بیمه مرکزی می‌تواند حداکثر مبلغ بیمه مذکور را سالانه تغییر دهد.

## فصل سوم- کارمزد

ماده 8- حداکثر هزینه کارمزد قابل اعمال در حق بیمه برای انواع بیمه‌های زندگی به شرح زیر تعیین می‌شود:

- الف- برای بیمه‌های انفرادی خطر فوت زمانی یا حق بیمه سالانه، 25% حق بیمه وصولی.
  - ب- برای بیمه‌های گروهی خطر فوت زمانی یا حق بیمه سالانه، 10% حق بیمه وصولی.
  - ج- در سایر انواع بیمه‌نامه‌های زندگی یا حق بیمه سالانه، 75 درصد حق بیمه سال اول به شرطی که از 30 در هزار سرمایه فوت سال اول تجاوز نکند که 30 درصد آن برای سال اول و 5/17 درصد برای سال‌های دوم تا پنجم اعمال می‌گردد.
  - د- در انواع بیمه‌نامه‌های زندگی یا حق بیمه یکجا:
- 1- در بیمه‌نامه‌های انفرادی، 5 درصد حق بیمه
  - 2- در بیمه‌نامه‌های گروهی، 4 درصد حق بیمه
- تبصره 1- کارمزد بیمه‌های مستمری نیز طبق این ماده و معادل کارمزد بیمه زندگی تشکیل‌دهنده سرمایه اولیه برای پرداخت مستمری محاسبه خواهد شد.
- تبصره 2- مؤسسات بیمه مجازند در بیمه‌نامه‌های عمر مختلط در صورت افزایش یا کاهش حقیقه سالانه یا سرمایه خطر فوت در 10

ساک اول، بیمه‌نامه، کارمزد متعلقه را بر اساس ضریبی از حقیقه سالانه سرمایه فوت هر سال تعدیل و تصحیح نمایند.  
 ماده 9 - حداکثر کارمزد قابل پرداخت به نمایندگان بیمه معادل کارمزدهای مقرر در فصل دوم آیین‌نامه کارمزد نمایندگی می‌باشد.  
 ماده 10- در قراردادهای بیمه خطر فوت ساده یک ساله گروهی که توسط هر مؤسسه برای کارکنان و یا توسط شرکت‌های تعاونی و با سندیگاهها برای اعضای و یا توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری برای مشتریان خود امضا و پرداخت حق بیمه آن تقبل شده باشد، بیمه‌گر می‌تواند به ترتیبی که در قرارداد معین می‌شود قسمتی از سود حاصل از قرارداد را به طرف قرارداد پرداخت نماید. سود قابل پرداخت از این بابت نباید از 15 درصد جمع حق بیمه‌های دریافتی طی سال تجاوز کند.

### فصل چهارم- مشارکت در منافع

ماده 11- مؤسسات بیمه مکلفند در انواع بیمه‌های زندگی جز در بیمه‌های خطر فوت زمانی، بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی خود را در حداقل 85 درصد منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه‌های مذکور سهیم نمایند.  
 ماده 12- مؤسسات بیمه مکلفند هر سال منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه‌های زندگی موضوع ماده 11 را از جمع اقلام بند (الف) پس از کسر جمع اقلام بند (ب) به شرح ذیل محاسبه کنند:  
 الف:

- 1- ذخیره ریاضی در آخر سال مالی قبل.
- 2- حق بیمه‌های دریافتی.
- 3- کارمزد بیمه‌های انکابی و گذاری.
- 4- کارمزد بر منافع (مشارکت در سود) دریافتی بابت بیمه‌های انکابی و گذاری.
- 5- سهم بیمه‌گران انکابی بابت بازخرید و پرداخت سرمایه و مستمری‌ها.
- 6- کارمزد وام‌های پرداختی به بیمه‌گذاران
- 7- خالص درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاریهای از محل ذخایر ریاضی موضوع تبصره 1 این ماده.

ب:

- 1- مبالغ پرداختی از بابت بازخرید و سرمایه و مستمری‌ها.
  - 2- حق بیمه انکابی و گذاری.
  - 3- ذخیره ریاضی در آخر سال مالی.
  - 4- هزینه‌های عمومی بیمه‌گر حداکثر تا 7 درصد حق بیمه‌های دریافتی
  - 5- کارمزد پرداختی به بیمه مرکزی موضوع وام ماده 30.
- تبصره 1- خالص درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاریها از محل ذخایر ریاضی طبق آیین‌نامه سرمایه‌گذاری مؤسسات بیمه محاسبه و تعیین خواهد شد. در صورتیکه به هر یک از انواع درآمدهای فوق هزینه‌ای تعلق بگیرد هزینه مزبور از اصل درآمد کسر خواهد شد.  
 تبصره 2- مؤسسات بیمه می‌توانند برای محاسبه منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه‌های زندگی موضوع این ماده، از روش زیر نیز استفاده نمایند:  
 در انواع بیمه‌های زندگی جز در بیمه‌های به شرط فوت در پایان هر سال حداقل 85 درصد منافع ماراد بر نرخ سود فنی مورد عمل، حاصل از سرمایه‌گذاری ذخایر ریاضی خود را مستقیماً و به نسبت ذخیره ریاضی پایان سال قبل هر بیمه‌نامه محاسبه و به رقم ذخیره ریاضی بیمه‌نامه مذکور اضافه نمایند و مراتب را طی الحاقی، حداکثر تا قبل از پایان سال بعد به اطلاع بیمه‌گذاران ذریع برسانند.  
 ماده 13- سهم هر یک از بیمه‌گذاران از منافع به نسبت ذخیره ریاضی بیمه‌نامه آنها از کل ذخایر ریاضی بیمه‌نامه‌های موضوع ماده 11 یا بر مبنای دیگری که بیمه مرکزی تایید کند معین می‌شود.  
 ماده 14- مؤسسات بیمه باید پس از تعیین منافع قابل تقسیم در آخر هر سال، سهم هر یک از بیمه‌گذاران از منافع مزبور را بر حسب توافق یا بیمه‌گذار به عنوان حق بیمه یکجا برای افزایش سرمایه بیمه‌نامه یا افزایش ذخایر ریاضی منظور و یا بصورت نقدی پرداخت نمایند.

### فصل پنجم- حقوق بیمه‌گذاران نسبت به ذخیره ریاضی

ماده 15- در انواع بیمه‌های زندگی بجز بیمه خطر فوت زمانی بیمه‌گذار می‌تواند در صورت تشکیل ذخیره ریاضی، درخواست بازخرید کل یا درصدی از بیمه‌نامه خود را نماید و مؤسسه بیمه مکلف است ارزش بازخرید بیمه‌نامه را که حداقل معادل 90 درصد ذخیره ریاضی بیمه‌نامه است، با رعایت شرایط بیمه‌نامه صادره پرداخت نماید.  
 تبصره- مؤسسات بیمه موظفند جدول بازخرید بیمه را به بیمه‌نامه‌های صادره ضمیمه و تحویل بیمه‌گذار نمایند. در جدول مزبور باید مشخص شود که در صورت بازخرید بیمه‌نامه در انقضاء هر سال از مدت بیمه چه مبلغی عاید بیمه‌گذار خواهد شد.  
 ماده 16- در صورتیکه ذینفع در بیمه‌نامه‌های زندگی بستانکار بیمه‌گذار باشد و این مطلب در بیمه‌نامه و یا ظهر آن تصریح نشده باشد حق بازخرید بیمه‌نامه و همچنین دریافت وام از محل ذخیره ریاضی موکول به موافقت کتبی بستانکار است.  
 ماده 17- بیمه‌گذار می‌تواند پس از پرداخت لااقل حق بیمه دو سال تمام تا 90 درصد ارزش بازخرید بیمه نامه درخواست وام نماید و بیمه‌گر متعهد به پرداخت آن است. ترتیب استرداد وام با توافق بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار تعیین می‌شود.  
 ماده 18- نرخ کارمزد وام حداقل چهار درصد بیشتر از نرخ سود فنی مورد عمل در محاسبه حق بیمه خواهد بود.  
 تبصره- در صورت عدم تسویه وام در زمان سررسید بیمه‌نامه یا بازخرید آن، مانده وام دریافتی و کارمزدهای متعلق به آن (موضوع همین ماده) از سرمایه مورد تعهد بیمه‌گر کسر می‌گردد.  
 ماده 19- در انواع بیمه‌های زندگی به جز در بیمه‌های مختلط خطر فوت و تشکیل سرمایه و بیمه‌های مختلط خطر فوت و مدیریت سرمایه که دارای ارزش بازخرید شده باشد هر گاه بیمه‌گذار از پرداخت اقساط بعدی خودداری نماید بیمه‌نامه با رعایت نرخ‌های مقرر و بدون احتساب کارمزد، تبدیل به بیمه‌نامه با سرمایه مخفف خواهد شد.  
 تبصره 1- مؤسسات بیمه موظفند جدولی به بیمه‌نامه‌های صادره ضمیمه و تحویل بیمه‌گذار نمایند که میزان سرمایه مخفف بیمه‌نامه را برای هر سال از مدت بیمه معین کند.  
 تبصره 2- در بیمه‌های مختلط خطر فوت و به شرط حیات، سرمایه مخفف به نسبت سرمایه‌های موجود بیمه‌نامه تقسیم خواهد شد مگر آنکه در بیمه‌نامه، مؤسسه بیمه و بیمه‌گذار توافق دیگری نموده باشند.  
 ماده 20- در بیمه‌های مختلط خطر فوت و تشکیل سرمایه، هرگاه بیمه‌گذار از پرداخت هر قسط حق بیمه خودداری نماید، حق بیمه خطر فوت از محل ذخیره ریاضی بیمه‌نامه نامین می‌شود و پس از آن که ذخیره ریاضی کمتر از حق بیمه خطر فوت گردد، بیمه‌نامه معطل می‌گردد. بیمه‌گذار می‌تواند با پرداخت حق بیمه مقرر، بیمه‌نامه را مجدداً برقرار نماید.

### فصل ششم- نحوه تنظیم حساب معاملات بیمه‌های زندگی

ماده 21- مؤسسات بیمه موظفند حساب‌های معاملات بیمه‌های زندگی را از سایر حساب‌های خود تفکیک نموده و دفاتر خود را به

ترتیبی تنظیم نمایند که کلیه اقلام مربوط به معاملات هر يك از انواع بیمه‌های زندگی به تفكیک مشخص شده باشد.

ماده 22- سرمایه‌گذاری از محل ذخایر ریاضی بیمه‌های زندگی بایستی در حساب‌ها و ترازنامه شرکت مشخص و از سایر سرمایه‌گذاری‌ها تفكیک شود.

ماده 23- ذخیره ریاضی بیمه‌های زندگی براساس مبنای محاسبه نرخ‌های حق بیمه تعیین خواهد شد. در مواردی که ذخیره ریاضی مذکور در يك یا چند موسسه بیمه کافی نباشد بیمه مرکزی می‌تواند نرخ سود منظور در محاسبه ذخیره ریاضی این موسسه یا مؤسسات را برای بیمه‌نامه‌های سالهای آنی تقلیل دهد و مراتب را به شورای عالی بیمه گزارش نماید. موسسه بیمه مكلف است نرخ تعیین شده توسط بیمه مرکزی را ملاك محاسبه قرار دهد.

### فصل هفتم- بیمه اتكایی اجباری

ماده 24- مؤسسات بیمه موظفند برای هر يك از انواع بیمه‌های زندگی صورتهای زیر را در اختیار بیمه مرکزی بگذارند:

- الف- صورت بیمه‌نامه‌های صادره هر ماه.
  - ب- صورت تغییرات حاصله هر ماه در بیمه‌نامه‌های صادره.
  - ج- صورت بیمه‌نامه‌های مخفف و بازخرید شده هر ماه.
  - د- صورت بیمه‌نامه‌های مختومه به علت انقضای مدت بیمه‌نامه یا فوت بیمه‌شده و یا ابطال و فسخ بیمه‌نامه.
- ترتیب تنظیم و ارسال این صورتهای را بیمه مرکزی معین خواهد کرد.
- ماده 25- بیمه مرکزی میتواند رونوشت کلیه بیمه‌نامه‌های صادره بیمه‌های زندگی را از مؤسسات بیمه بخواهد. مؤسسات بیمه موظفاند امکان دسترسی بیمه مرکزی به پایگاه اطلاعات بیمه‌های زندگی را فراهم نمایند.
- ماده 26- حق بیمه اتكایی اجباری معادل 50 درصد حق بیمه وصولی بیمه‌های زندگی است و هرگاه موسسه بیمه‌ای، بیمه‌نامه زندگی بدون رعایت مبنای تعیین نرخ مقرر در ماده 3 این آیین‌نامه صادر نماید، بیمه مرکزی می‌تواند تمام یا قسمتی از سهمیه اتكایی اجباری این بیمه‌نامه‌ها را قبول ننماید.
- تبصره- در صورت درخواست موسسه بیمه واگذارنده در خصوص بیمه‌نامه‌های زندگی جز در رشته بیمه عمر زمانی، بیمه مرکزی مكلف است با توجه به ظرفیت قبولی موسسه بیمه، تمام یا قسمتی از حق بیمه اتكایی اجباری دریافتی را با همان شرایط نزد خود موسسه مذکور واگذاری مجدد نماید.

ماده 27- کارمزد بیمه اتكایی اجباری برای انواع مختلف بیمه‌های زندگی به شرح زیر تعیین می‌گردد:

- الف- برای بیمه خطرفوت زمانی با حق بیمه سالانه 12 درصد حق بیمه وصولی.
- ب) برای سایر انواع بیمه‌های زندگی با حق بیمه سالانه در سال اول 87 درصد حق بیمه سال اول مشروط بر اینکه از 33 در هزار سرمایه تجاوز نکند. 40 درصد این کارمزد در سال اول به تناسب حق بیمه‌های وصولی سال اول و از سال دوم الی پنجم هر سال 15 درصد به تناسب حق بیمه‌های وصولی آن سال پس از وصول حق بیمه، قابل پرداخت است.
- تبصره- کارمزد اتكایی برای بیمه‌های مستمری در زمان تشکیل سرمایه بر اساس این بند محاسبه خواهد شد.
- ج- برای سایر انواع بیمه‌های زندگی با حق بیمه یکجا 3 درصد حق بیمه.

ماده 28- صورتحساب بیمه اتكایی اجباری هر سه ماه یکبار توسط بیمه مرکزی تنظیم می‌شود. در این صورتحساب‌ها سهم بیمه مرکزی بابت بازخرید، فوت، انقضاء مدت بیمه‌نامه‌ها، پرداخت مستمری و حق بیمه و کارمزد اتكایی بیمه‌های صادره ظرف آن سه ماه و همچنین حق بیمه وصولی و کارمزد اتكایی اجباری بیمه‌نامه‌های موعده رسیده صادره سال‌های قبل و حق بیمه‌های مربوط به الحاقیه‌های صادره و کارمزد اتكایی اجباری آن منظور خواهد شد. در صورت موافقت بیمه مرکزی صورتحساب اتكایی اجباری می‌تواند توسط موسسه بیمه واگذارنده تنظیم شود.

ماده 29- مؤسسات بیمه واگذارنده و بیمه مرکزی موظفند حداکثر ظرف مدت يك ماه از تاریخ دریافت صورتحساب نسبت به تسویه بدهی خود اقدام نمایند. در غیر اینصورت هر ماه تاخیر در تسویه بدهی از سوی بیمه مرکزی و مؤسسات واگذارنده، موجب اعمال 2 درصد جریمه تاخیر نادیه بر مبنای مانده بدهی به ازای هر ماه خواهد شد.

تبصره 1- اختلاف حساب تا ده درصد مانده بدهی موجب عدم پرداخت مانده صورتحساب نبوده و اینگونه موارد پس از قطعیت در اولین صورتحساب سه ماهه منظور می‌گردد. وجود اختلاف حساب به هر حال موجب عدم پرداخت آن میزان از بدهی که مورد توافق بدهکار است نمی‌باشد.

تبصره 2- جریمه تاخیر نادیه، موضوع این ماده در محاسبات مشارکت در منافع منظور نخواهد شد.

ماده 30- بیمه مرکزی در صورت درخواست موسسه بیمه واگذارنده هر سال تا 55 درصد جمع مانده بدهی بیمه‌گذاران در آخر سال قبل، بابت وام‌هایی که با رعایت شرایط بیمه‌نامه‌های صادره از محل ذخیره ریاضی این بیمه‌نامه‌ها دریافت داشته‌اند را به عنوان وام یا نرخ کارمزد معادل نرخ کارمزد وام پرداختی به بیمه‌گذار در اختیار موسسه بیمه مزبور خواهد گذاشت. کارمزد مزبور برای هر سه ماه در صورتحساب مربوط به همان سه ماه منظور خواهد شد.

ماده 31- بیمه مرکزی بعد از پایان هر سال 85 درصد منفعی را که از معاملات اتكایی اجباری بیمه‌های زندگی هر يك از مؤسسات بیمه تحصیل می‌کند به این مؤسسات پرداخت خواهد کرد.

ماده 32- ترتیب محاسبه منافع موضوع ماده 31 عبارتست از جمع اقلام بند (الف) پس از کسر جمع اقلام بند (ب) به شرح زیر:

- الف:
  - 1- ذخیره ریاضی در آخر سال مالی قبل.
  - 2- حق بیمه‌های اتكایی اجباری.
  - 3- کارمزد وام موضوع ماده 30
  - 4- درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌های از محل ذخایر فنی.
  - ب:
  - 1- کارمزد اتكایی اجباری.
  - 2- سهم بیمه مرکزی بابت بازخرید، فوت و انقضاء مدت بیمه‌نامه‌ها.
  - 3- ذخیره ریاضی در آخر سال مالی.
  - 4- هزینه اداری معادل 5 درصد حق بیمه‌های اتكایی اجباری.
  - 5- زیان سال‌های قبل.
- تبصره- درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌های از محل ذخایر فنی مذکور در این ماده عبارتست از حاصل ضرب بندهای (الف) و (ب) زیر:
- الف- تفاوت ذخیره ریاضی در آخر سال مالی قبل با مانده وام پرداخت شده به موسسه بیمه واگذارنده در آخر سال مذکور.
  - ب- نرخ خالص درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌های موسسه بیمه واگذارنده موضوع تبصره 1 ماده 12.

## فصل هشتم - بیمه انکابی اختیاری

ماده 33- مؤسسات بیمه در صورتی می‌توانند در مورد انواع بیمه‌های زندگی واگذاری انکابی به خارج از کشور انجام دهند که لزوم واگذاری مزبور مورد تأیید بیمه مرکزی باشد.

ماده 34- بیمه مرکزی می‌تواند واگذاری انکابی به خارج از کشور را در موارد زیر تأیید نماید:

الف- در صورتیکه جمع سرمایه بیمه برای خطر فوت يك نفر بیمه شده ضمن يك یا چند بیمه نامه از مبلغ دو میلیارد ریال متجاوز باشد نسبت به مبلغ مازاد.

ب- در صورتیکه وضع سلامت بیمه شده در معاینه پزشکی غیرعادی و مشمول حق بیمه اضافی تشخیص داده شود.

ج- در موارد تجمع خطر در بیمه‌نامه‌های انفرادی و گروهی

د- سایر موارد به تشخیص بیمه مرکزی

تبصره- در صورتی که واگذاری انکابی در مورد بیمه‌نامه‌های زندگی تا مبلغ دو میلیارد ریال برای موسسه بیمه‌ای در داخل کشور امکان پذیر نباشد بیمه مرکزی با رعایت شرایط معمول در واگذاری بیمه‌های انکابی اختیاری موظف به قبول آن است. بیمه مرکزی می‌تواند حداکثر مبلغ مذکور را سالانه تعدیل نماید.

## فصل نهم - نظارت

ماده 35- بیمه مرکزی بر حسن اجرای این آیین‌نامه نظارت می‌نماید. در صورت عدم اجرای مفاد این آیین‌نامه توسط مؤسسه بیمه، بیمه مرکزی می‌تواند حسب مورد هر يك از اقدامات زیر را انجام دهد:

- 1- تذکر شفاهی به مدیران فنی، مدیرعامل و هیأت مدیره شرکت بیمه
- 2- اخطار کتبی به مدیران فنی، مدیرعامل و هیأت مدیره شرکت بیمه
- 3- اعلام سلب صلاحیت مسئول فنی، مدیر فنی، معاون فنی یا مدیرعامل شرکت بیمه
- 4- تعلیق پروانه فعالیت مؤسسه بیمه یا تصویب شورای عالی بیمه

ماده 36- این آیین‌نامه در 36 ماده و 17 تبصره از تاریخ 1/11/1390 لازم الاجرا بوده و جایگزین آیین‌نامه شماره 13 و اصلاحات بعدی آن می‌شود.

۱۴۹۱/۲۱

جهت دریافت جدول زندگی (TD88-90) موضوع بند الف ماده 3 آیین‌نامه بیمه‌های زندگی و مستمری اینجا کلیک نمایید.

## آیین‌نامه شماره 1/68

### آیین‌نامه بیمه‌های زندگی و مستمری

شورای عالی بیمه در اجرای بند 5 ماده 17 قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری در جلسه مورخ 26/11/1390 و جلسه مورخ 22/12/1390 مکمل آیین‌نامه بیمه‌های زندگی و مستمری را به شرح زیر تصویب نمود:

الف- متن زیر جایگزین متن ذیل بند ب ماده 3 می‌شود:

### «نرخ سود فنی علی الحساب:

حداکثر نرخ سود فنی در بیمه‌نامه‌های با مدت حداکثر پنج سال هجده درصد، در بیمه‌نامه‌های با مدت حداکثر تا ده سال، هجده درصد برای پنج سال اول و پانزده درصد برای مدت مازاد بر پنج سال اول و در بیمه‌نامه‌های با مدت بیش از ده سال، هجده درصد برای پنج سال اول و پانزده درصد برای پنج سال دوم و ده درصد برای مدت مازاد بر ده سال، بیمه مرکزی موظف است، هر دو سال یکبار نرخ سود فنی را مورد بازنگری قرار دهد و پیشنهاد لازم را به شورای عالی بیمه ارائه کند. «

ب- متن «1- کارمزد پرداختی» به ابتدای بند (ب) ماده (12) آیین‌نامه اضافه و شماره بندهای بعدی اصلاح می‌شود.

Error: Illegal attribute value

Operator: ReadImage

Subsystem: IMAGE

PCL XL error

### آیین نامه شماره 68/3

شورای عالی بیمه در اجرای ماده ۱۷ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری در جلسه مورخ ۲۹/۰۵/۱۳۹۶، "آیین نامه بیمه‌های زندگی و مستمری (آیین نامه شماره ۶۸)" را به شرح زیر اصلاح و به عنوان آیین نامه شماره ۶۸/۳ و مکمل آیین نامه مذکور تصویب نمود:

تبصره‌های ذیل ماده ۲ آیین نامه به شرح زیر اصلاح و جایگزین شد:

تبصره ۱- موسسات بیمه مختلط می‌توانند پوشش تکمیلی خطرات اضافی را طبق مقررات مربوط، همراه انواع بیمه‌های زندگی عرضه نمایند.

تبصره ۲- موسسات بیمه زندگی و مستمری می‌توانند تعهد پرداخت سرمایه یا مستمری اضافی در صورت فوت یا نقص عضو ناشی از حادثه، پرداخت سرمایه و یا معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کار افتادگی دائم (اعم از کلی یا جزئی) به هر علت، پرداخت بخشی از سرمایه فوت در صورت ابتلا به بیماری‌های خاص و حبران هزینه‌های پزشکی ناشی از حادثه را به عنوان پوشش تکمیلی انواع بیمه‌های زندگی و مستمری عرضه نمایند. شرایط این گونه پوشش‌های بیمه‌ای باید حسب مورد منطبق با شرایط عمومی مربوط مصوب شورای عالی بیمه یا شرایط عمومی مورد تأیید بیمه مرکزی باشد. موسسات بیمه مذکور مجاز به صدور مستقل پوشش‌های تکمیلی فوق نیستند. انواع بیماری‌های خاص موضوع این تبصره و حداکثر سرمایه برای پوشش مربوط به این بیماری‌ها هر ساله توسط بیمه مرکزی تعیین و ابلاغ می‌شود.

تبصره ۳- درصد واگذاری انکابی اجباری پوشش‌های تکمیلی موضوع تبصره ۲ این ماده در موسسات بیمه زندگی و مستمری تابع مقررات بیمه‌های زندگی و مستمری است. سایر شرایط این پوشش‌ها از قبیل نرخ کارمزد فروش، کارمزد انکابی اجباری، نحوه مشارکت در منافع بیمه‌گذاران، حقوق بیمه‌گذاران نسبت به ذخایر ریاضی، نحوه تنظیم حساب‌ها و نحوه ذخیره‌گیری آن‌ها تابع بیمه‌های خطر فوت زمانی است.

تبصره ۴ - موسسات بیمه می‌توانند علاوه بر بیمه‌های مستمری، تعهدات سایر انواع بیمه را هم به صورت مستمری پرداخت نمایند.

09:56 - چهارشنبه 3 آبان 1396 / شماره خبر : 2989 / تعداد نمایش خبر : 0



پوسته: د لارو

وزارت امور اقتصادی و دارائی  
دبیرخانه مرکزی  
۱۳۹۳ / ۱۰ / ۱۶  
شماره: ۱۷۰۱۵۹

وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی  
موضوع: تقاضای اصلاح بند «۱» دستورالعمل اجرایی ماده (۱۳۷) قانون مالیاتهای مستقیم

موضوع :- دفتر حب و سحر

جناب انار محمدی

همان گونه که استحضار دارند؛ در ماده (۱۳۷) قانون مالیات های مستقیم،

هزینه‌های درمانی پرداخت شده هر مؤدی بابت معالجه خود و وابستگان تحت تکفل وی با لحاظ شرایط ویژه‌ای به عنوان هزینه‌های قابل قبول مالیاتی محسوب گردیده و بنا به تصریح قسمت آخر همین ماده، حقوق بیمه پرداختی اشخاص حقیقی به موسسات بیمه ایرانی بابت بیمه عمر و بیمه‌های درمانی از درآمد مشمول مالیات مؤدی مستثنی اعلام شده است.

با وجود حکم صریح فوق‌الاشعار و اطلاق عبارت «بیمه عمر»، سازمان امور مالیاتی کشور در بند «۱» دستورالعمل اجرایی ماده (۱۳۷) قانون مالیات‌های مستقیم به شماره ۴۳۸۵/۱۹۴۱۸-۲۱۱ مورخ ۱۳۸۳/۱۱/۰۷ (تصویر پیوست)، حق بیمه پرداختی بابت بیمه‌های عمر و پس‌انداز را از شمول حکم قانونی مزبور مستثنی نموده است؛ در حالی که این حکم در مورد بیمه‌های عمر، مطلق و فاقد هر گونه قید و شرط است.

عنايت دارند كه بيمه عمر يكي از اقسام بيمه است كه از نظر مقررات قانون بيمه مصوب ۱۳۱۶ معتبر شناخته شده و در آيين نامه هاي شماره ۱۳ و ۶۸ مصوب ۱۳۵۳ و ۱۳۹۰ شوراي عالي بيمه تحت عنوان «بيمه هاي زندگي و مستمرى» به سه نوع اصلى: «بيمه خطر فوت، بيمه به شرط حيات، و بيمه هاي

سہ ماہی

سرکه خانم زردین  
مترجم: اصل ۵۱  
ماتون اساسی دصم  
خاکه در ماده ۱۳۷  
بسیار تحقیق فرمایند

921.29

shaghool.ir



بیمه مرکزی  
جمهوری اسلامی ایران

شماره: ۹۳/۱۰۰/۵۴۲۲۱

تاریخ: ۱۳۹۳/۱۰/۱۵

پوست: ۱/۱

رئیس کل

مختلط» طبقه‌بندی و تعریف شده است و بیمه‌های عمر و پس‌انداز نام تجاری یکی از اقسام بیمه‌های مختلط خطر فوت و به شرط حیات است. با توجه به مراتب فوق، از آنجاکه قانون‌گذار در ماده (۱۳۷) قانون مالیات‌های مستقیم، حق بیمه‌های پرداختی بابت بیمه‌های عمر را به‌طور مطلق و بدون هیچ‌گونه قید و شرط مشمول کسر از درآمد مشمول مالیات مودی اعلام نموده است، لیکن بند «۱» دستورالعمل یادشده برخلاف موازین قانونی دامنه شمول حکم قانون را محدود و مودیان بیمه‌گذار عمر و پس‌انداز را از این امتیاز مسلم قانونی محروم کرده است؛ لذا از جنابعالی استدعا دارد دستور فرمایید نسبت به حذف قید عبارت «به استثنای بیمه‌های عمر و پس‌انداز...» مندرج در بند «۱» اقدام مقتضی معمول و نتیجه به این سازمان منعکس گردد. ....»

محمد ابراهیم امین

با احترام

نظر رئیس کل



آیین نامه شماره ۶۸/۲  
مکمل آیین نامه بیمه های زندگی و مستمری

شورای عالی بیمه در اجرای بند ۵ ماده ۱۷ قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری در جلسه مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۰۳ مکمل آیین نامه بیمه های زندگی و مستمری را به شرح زیر تصویب نمود:

آیین نامه شماره ۶۸/۲  
مکمل آیین نامه بیمه های زندگی و مستمری

الف- متن زیر جایگزین بند "ب" ماده ۳ آیین نامه شماره ۶۸ می شود:  
«نرخ سود فنی علی الحساب:

حداکثر نرخ سود فنی برای دو سال اول مدت اعتبار بیمه نامه شانزده درصد، برای دو سال بعد سیزده درصد و برای دوره مازاد بر چهار سال اول آن ده درصد تعیین می گردد. نرخ سود فوق الذکر علی الحساب بوده و سود حاصل از مشارکت در منافع موضوع این آیین نامه نیز به آن افزوده می شود.»

این آیین نامه از تاریخ ۱۳۹۵/۰۶/۰۱ لازم الاجرا خواهد بود و از این تاریخ بند "الف" آیین نامه شماره ۶۸/۱ لغو می گردد.

