

ബിസിനസ്

മനോരമ

bpchn@mm.co.in



ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക്ളും നികുതി ബാധ്യതയും

1. ഇൻഷുറൻസ് തുകയ്ക്ക് നികുതി കൊടുക്കേണ്ടത് എപ്പോഴൊക്കെ?
●ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിൽ നിന്നു ലഭിക്കുന്ന തുകയും നികുതി ബാധ്യതയും

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയുടെ കാലാവധി പൂർത്തിയാകുമ്പോൾ ലഭിക്കുന്ന തുകയ്ക്ക്

ടാക്സ് കൗണ്ടർ ബാബു കള്ളിവയലിൽ

ആദായനികുതി നിയമത്തിലെ വകുപ്പ് 10(10ഡി) പ്രകാരം, നികുതി ഇളവ് താഴെ പറയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി ലഭിക്കും.

സാഹചര്യം	നികുതി ബാധ്യത	പരാമർശം
മരണാനന്തരം അവകാശികൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന തുക	പൂർണ്ണമായും നികുതി വിമുക്തം.	നിബന്ധനകൾ ഒന്നുമില്ലാതെ എല്ലാത്തരം പോളിസികൾക്കും ബാധകം.
2003 ഏപ്രിൽ 1നു മുൻപ് എടുത്ത പോളിസിയിൽ നിന്നു ലഭിക്കുന്ന തുക	പൂർണ്ണമായി നികുതി വിമുക്തം.	നിബന്ധനകൾ ഒന്നുമില്ലാതെ എല്ലാത്തരം പോളിസികൾക്കും ബാധകം.
ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി		
2023 ഏപ്രിൽ 1 മുതൽ എടുത്ത ഏതെങ്കിലും പോളിസിയിൽ നിന്നും ലഭിക്കുന്ന ബോണസ് ഉൾപ്പെടെയുള്ള എല്ലാ തുകയും, പോളിസിയുടെ കാലാവധിക്കുള്ളിൽ ഏതെങ്കിലും ഒരു വർഷം അടച്ചു:		
i) വാർഷിക പ്രീമിയം 5 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് താഴെയാണെങ്കിൽ	നികുതി ഇല്ല	ഒറ്റ തവണ പ്രീമിയമോ ഒന്നിലധികം തവണകളായി മൊത്തത്തിൽ അടച്ച പ്രീമിയമോ
ii) വാർഷിക പ്രീമിയം 5 ലക്ഷത്തിനു മുകളിലാണെങ്കിൽ	നികുതി ഉണ്ട്. സാമ്പത്തിക വർഷം പോളിസിയിൽ നിന്നും ലഭിച്ച തുകയിൽ നിന്നു പോളിസി കാലാവധിക്കുള്ളിൽ മൊത്തം അടച്ച പ്രീമിയം കിഴിച്ചുള്ള മുഴുവൻ തുകയ്ക്കും അടച്ച പ്രീമിയം കണക്കാക്കുമ്പോൾ 80 സി ഉൾപ്പെടെ നികുതി വകുപ്പിന്റെ കീഴിൽ ഏതെങ്കിലും വർഷം പ്രീമിയത്തിനു കീഴിവ് തേടിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ ആ തുക ഒഴിവാക്കി വേണം ഇത് നിർണയിക്കാൻ.	2023-24 സാമ്പത്തിക വർഷം മുതൽ വകുപ്പ് 56 പ്രകാരം മറ്റു സ്രോതസ്സുകളിൽ നിന്നുള്ള വരുമാനമായി കണക്കാക്കി ബാക്കി തുകയ്ക്ക് നികുതി അടയ്ക്കണം.
2012 ഏപ്രിൽ 1 നും 2023 മാർച്ച് 31 നും ഇടയിൽ എടുത്ത പോളിസിയിൽ നിന്നും ലഭിക്കുന്ന തുക. പോളിസിയുടെ കാലാവധിക്കുള്ളിൽ ഏതെങ്കിലും ഒരു വർഷം അടച്ചു:		
i) വാർഷിക പ്രീമിയം സം. അക്ഷേഡിന്റെ 10%ൽ താഴെ ആണെങ്കിൽ	നികുതി ഇല്ല	പോളിസി എടുത്തു 3 വർഷത്തിനു ശേഷം ലഭിക്കുന്ന തുകയിന്മേൽ നാണുപ്പെരുപ്പ സൂചിക അനുസരിച്ചുള്ള ആനുകൂല്യം കണക്കാക്കി ലാഭം നിർണയിക്കാം.
ii) വാർഷിക പ്രീമിയം സം. അക്ഷേഡിന്റെ 10%ൽ കൂടുതൽ ആണെങ്കിൽ	നികുതി ഉണ്ട് ■ 2022-23 സാമ്പത്തിക വർഷം വരെ വകുപ്പ് 45(1) പ്രകാരം മൂലധന വർദ്ധന ലാഭമായി കണക്കാക്കി നികുതി അടയ്ക്കണം. ■ 2023-24 സാമ്പത്തിക വർഷം മുതൽ പോളിസിയിൽ നിന്നു ലഭിച്ച തുകയിൽ നിന്നു പോളിസി കാലാവധിക്കുള്ളിൽ മൊത്തം അടച്ച പ്രീമിയം കിഴിച്ചുള്ള മുഴുവൻ തുകയ്ക്കും നികുതി അടയ്ക്കണം. അടച്ച പ്രീമിയം കണക്കാക്കുമ്പോൾ 80 സി ഉൾപ്പെടെ നികുതി വകുപ്പിന്റെ കീഴിൽ ഏതെങ്കിലും വർഷം പ്രീമിയത്തിനു കീഴിവു തേടിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ ആ തുക ഒഴിവാക്കി ഇതു നിർണയിക്കണം.	വകുപ്പ് 56 പ്രകാരം മറ്റു സ്രോതസ്സുകളിൽ നിന്നുള്ള വരുമാനമായി കണ്ട് ബാക്കി തുകയ്ക്ക് നികുതി അടയ്ക്കണം.

വിവിധ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പദ്ധതികളുടെ ആദായനികുതി ബാധ്യത സംബന്ധിച്ചുള്ള കൂടുതൽ സംശയങ്ങളും ഉത്തരങ്ങളും

എന്നാൽ 2003 ഏപ്രിൽ 1നു 2012 മാർച്ച് 31നു കൂടി ബാധ്യത തീരുമാനിക്കുന്നതിനുള്ള മാനദണ്ഡം. ബാക്കി, മേൽ പറഞ്ഞ നിബന്ധനകളിലൊന്നും മാറ്റമില്ല.

യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി (യൂലിഫ്)		
സാഹചര്യം	നികുതി ബാധ്യത	പരാമർശം
2021 ജനുവരി 31നു ശേഷം എടുത്ത പോളിസിയിൽ നിന്നു ലഭിക്കുന്ന തുക. പോളിസിയുടെ കാലാവധിക്കുള്ളിൽ ഏതെങ്കിലും ഒരു വർഷം അടച്ചു :		
i) വാർഷിക പ്രീമിയം 2.5 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് താഴെയാണെങ്കിൽ	നികുതി ഇല്ല	പോളിസി എടുത്തു 3 വർഷത്തിന് ശേഷം ലഭിക്കുന്ന തുകയാണെങ്കിൽ ദീർഘകാല മൂലധന വർദ്ധന ലാഭമായി കണക്കാക്കുമെങ്കിലും നാണുപ്പെരുപ്പ സൂചിക അനുസരിച്ചുള്ള ആനുകൂല്യം ലഭ്യമല്ല.
ii) വാർഷിക പ്രീമിയം 2.5ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് മുകളിലാണെങ്കിൽ	നികുതി ഉണ്ട് വകുപ്പ് 45 (1ബി) പ്രകാരം മൂലധന ലാഭമായി കണക്കാക്കി നികുതി അടയ്ക്കണം.	
2021 ഫെബ്രുവരി 1 നു മുൻപ് എടുത്ത പോളിസിയിൽ നിന്നു ലഭിക്കുന്ന തുക :	നികുതി ഇല്ല	പ്രീമിയത്തിന് പരിധിയില്ല
കീമാൻ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി: തൊഴിലുടമ പ്രധാന ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ പേരിൽ എടുക്കുന്ന പോളിസിയാണിത്.		
സാഹചര്യം	നികുതി ബാധ്യത	പരാമർശം
തൊഴിലുടമ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്ന പോളിസിയിൽ നിന്നു കിട്ടുന്ന എല്ലാ തുകയും	മച്യുരിറ്റി, സറണ്ടർ, മരണം തുടങ്ങി, കിട്ടുന്ന എല്ലാ തുകയ്ക്കും തൊഴിലുടമ നികുതി അടയ്ക്കണം.	പ്രീമിയം ചെലവായി പരിഗണിക്കും.
കീമാൻ തന്നെ പ്രീമിയം അടച്ച് പോളിസിയുടെ അവകാശം കീമാൻ കിട്ടിയെങ്കിൽ	നികുതി ഇല്ല	
തൊഴിലുടമ പ്രീമിയം അടച്ച് മച്യുരിറ്റി അഥവാ സറണ്ടർ മൂല്യത്തിന്റെ അവകാശം കീമാൻ കൈമാറിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ	മച്യുരിറ്റി അഥവാ സറണ്ടർ മൂല്യം ശമ്പളത്തിന്റെ ഭാഗമായി കണക്കാക്കി നികുതി കൊടുക്കണം.	പ്രീമിയം ചെലവായി പരിഗണിക്കും.

2. അംഗപരിമിതിതരളായും ഗുരുതര രോഗമുള്ളവരുടെയും ഇൻഷുറൻസ്

ആദായ നികുതി നിയമത്തിലെ വകുപ്പ് 80യു അനുസരിച്ചുള്ള അംഗപരിമിതിതരളായും ഭിന്നശേഷിക്കാർക്കും വകുപ്പ് 80 ഡിഡിബി അനുസരിച്ചു ഡിമെൻഷ്യ, പാർക്കിൻസൺസ്, കാൻസർ, എയ്ഡ്സ്, വൃക്കരോഗം തുടങ്ങി ഗുരുതര രോഗമുള്ളവർക്കും വേണ്ടിയുള്ള ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിൽ 2013 ഏപ്രിൽ 1 മുതൽ ഏതെങ്കിലും ഒരു വർഷം അടച്ച വാർഷിക പ്രീമിയം സം അക്ഷേഡിന്റെ 15%ൽ കൂടിയായാൽ മരണാനന്തരം അല്ലാതെ ലഭിക്കുന്ന എല്ലാ തുകയും നികുതി വിധേയമാണ്.

3. ഇൻഷുറൻസ് തുകയിൽ ടിഡിഎസ് കുറയ്ക്കുമോ ?

കുറയ്ക്കും. നികുതി ബാധ്യതയുള്ള പോളിസിയിൽ നിന്നു ലഭിക്കുന്ന ബോണസ് ഉൾപ്പെടെയുള്ള തുക ഒരു ലക്ഷം രൂപയിൽ കൂടിയായാൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി 5% സ്രോതസ്സിൽ നികുതി കിഴിവ് (ടിഡിഎസ്) ചെയ്തതിനു ശേഷമുള്ള തുകയാണ് ലഭിക്കുക. എന്നാൽ, മുൻ സാമ്പത്തിക വർഷം അനുവദനീയമായ സമയത്തിനുള്ളിൽ ആദായ നികുതി നി

ട്ടേൺ സമർപ്പിച്ചിട്ടില്ലെങ്കിൽ ടിഡിഎസ് നിരക്ക് 10% ആകും. ഇന്ത്യയിൽ കച്ചവട സ്ഥാപനമോ തോട്ടമോ (ഫാം/ പ്ലാന്റേഷൻ) ഇല്ലാത്ത വിദേശ ഇന്ത്യക്കാർക്കു റിട്ടേൺ സമർപ്പിക്കാത്തതുകൊണ്ടുള്ള അധിക നിരക്ക് ബാധകമല്ല. പോളിസി തുകയിൽ ഒരു ലക്ഷം രൂപയിൽ കൂടുതൽ വായ്പ എടുക്കുമ്പോൾ ടിഡിഎസ് ബാധകമാണ്. നികുതി ബാധ്യത ഇല്ലാത്തവ

രെ സംബന്ധിച്ച് കീമാൻ ഇൻഷുറൻസ് ഒഴികെ മറ്റു ഇൻഷുറൻസ് തുക ലഭിക്കുമ്പോൾ ടിഡിഎസ് ഒഴിവാക്കാൻ ഫോം 15ജി അഥവാ 15എച്ച്എൽ (60 വയസ്സു തികഞ്ഞവർ) സയം പ്രഖ്യാപനം നൽകിയാൽ മതി. ടിഡിഎസ്, ആദായ നികുതി റിട്ടേൺ സമർപ്പിച്ച് നികുതി ബാധ്യതയിൽ നിന്നു തട്ടിക്കിഴികുകയോ റീഫണ്ട് നേടുകയോ ചെയ്യാം.