

Emeklilik ve sigorta şirketlerinin bireysel emeklilik sözleşmeleri ve birikimli şahıs sigortaları dolayısıyla yaptıkları ödemelerin tümü üzerinden (istisna edilen tutarlar hariç) gelir vergisi tevkifatı yapmaları gerektiği hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.40/4007-134/46586
Tarih	30.10.2003

T.C.

MALİYE BAKANLIĞI

Gelirler Genel Müdürlüğü

SAYI :B.07.0.GEL.0.40/4007-134

30.10.2003* 46586

KONU:

Sayın,

.....

.....

İLGİ: Bakanlığımıza göndermiş olduğunuz tarihli e-postanız.

İlgide kayıtlı e-postanızda, prim ödediğiniz sigorta şirketinden ayrıldığınız da tarafınıza yapılacak ödemelerin tamamı üzerinde mi yoksa ödediğiniz prim tutarım aşan kısmı üzerinden mi vergi tevkifatı yapılacağı konusunda Bakanlığımız görüşü sorulmaktadır.

Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin 15 inci bendinde; tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketlerince yapılacak hangi ödemelerin menkul sermaye iradı olarak değerlendirileceği sayılmış olup, 94 üncü maddenin 15 inci bendinde ise bu menkul sermaye iratlarından vergi tevkifatı yapılacağı hükmüne yer verilmiş ve 24.12.2002 tarih ve 2002/5000 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile de tevkifat oranları belirlenmiştir.

Öte yandan, Gelir Vergisi Kanununun 22 inci maddesinde; Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin % 25'i, Türkiye'de kain ve merkezi Türkiye'de bulunan diğer sigorta şirketlerinden on yıl süreyle prim ödeyenler ile vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle yapılan ödemelerin % 10'u ve tek primli yıllık gelir sigortalarından yapılan ödemelerin tamamı gelir vergisinden istisna edilmiş olup, istisna edilen tutarlar üzerinden Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü maddesinin birinci fıkrasının 15 numaralı bendine göre tevkifat yapılmayacağı hükme bağlanmıştır.

Buna göre, emeklilik ve sigorta şirketlerinin bireysel emeklilik sözleşmeleri ve birikimli şahıs sigortaları dolayısıyla yaptıkları ödemelerin tümü üzerinden (istisna edilen tutarlar hariç) gelir vergisi tevkifatı yapmaları gerekir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 18.09.2026