

Emeklilik sigorta sözleşmesi gereğince, belirlenen sürenin sonunda kişi adına aynen iade olan mevduat, gelir vergisine tabi tutulmaz ancak, mevduatın üzerinde bir ödeme yapılması halinde bu ilave tutar vergi tevkifatına tabi tutulmamış menkul sermaye irad

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.40/4089-117/7887
Tarih	18.02.2002

İlgide kayıtlı dilekçenizden; Aralık 1996 tarih itibarı ile sigorta Şirketi'ne 5 yıllık süre ile özel dövizli emeklilik sigortası yaptırdığınız ve anlaşma gereği tercih hakkınızı kullanarak sigorta süresi bitiminde (5 yıl sonunda) ayrılmaya karar verdiğiniz belirtilerek, adınıza iade olunacak mevduatın; mevduat üzerinde bir belirleme yapılması halinde bu tutarın ne şekilde vergilendirileceği hususunda bilgi istediğiniz anlaşılmıştır.

10 Temmuz 2001 tarih ve 24458 Sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan 4697 No'lu Kanunun Geçici 1 inci maddesinde; " Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce;

a)Faaliyete başlamış olan emekli ve yardım sandıklarına ödenen primler ile bu sandıklardan iştirakçilerine yapılan ödemeler,

b)Akdedilmiş şahıs sigorta poliçelerinin ilgili olduğu prim ve ödemeler,

Bakımından Gelir Vergisi Kanununun 23, 25, 63, 75, 89 ve 94' üncü maddelerinin bu kanunla değişiklik yapılmadan önceki hükümleri uygulanır." hükmü yer almaktadır.

Sözü edilen maddelerde 4369 Sayılı Kanunla yapılan değişikliklere ilişkin olarak yayınlanan 216 Seri No lu Genel Tebliğinin 3.3.10 Yıl Prim Ödenmeden Yapılan Toplu Ödemeler alt başlıklı kısmında; "... 10 yıl süre ile prim veya aidat ödemedi ayrılan iştirakçilere özel sigorta şirketleri ve yardım sandıkları tarafından aynen iade olunan mevduatları, önceden olduğu gibi gelir vergisine tabi tutulmayacaktır. Ancak, mevduat tutarının üzerinde bir ödeme yapılması halinde bu ilave tutar, Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının 6 numaralı bendi çerçevesinde menkul sermaye iradı (alacak faizi) sayılacak ve elde edenlerce Gelir Vergisi Kanununun 4369 sayılı Kanunla değişik 85 ve 86 ıncı maddeleri hükümleri çerçevesinde yıllık beyannameyle beyan edilecektir." denilmektedir.

Bu açıklamalar çerçevesinde emeklilik sigorta sözleşmesi gereğince, 5 inci yıl sonunda adınıza aynen iade olan mevduat gelir vergisine tabi tutulmayacak ancak, mevduatın üzerinde bir ödeme yapılması halinde bu ilave tutar vergi tevkifatına tabi tutulmamış menkul sermaye iradı (alacak faizi) olarak yıllık beyannameyle beyan edilecektir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.