

Bireysel emeklilik sistemine 3denen katkı paylarının vergi matrahının hesabında indirim olarak dikkate alınması hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	17192610-120[ÖZG-13-52]-247
Tarih	21.08.2013

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

BURSA VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Gelir Grup Müdürlüğü

Sayı : 17192610-120[ÖZG-13-52]-247

21/08/2013

Konu : Bireysel emeklilik sistemine 3denen katkı paylarının vergi matrahının hesabında indirim olarak dikkate alınması

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, 18 Ocak 2012 tarihinde ... Bankası Bireysel Emeklilik Sistemine dahil olup, 01 Şubat 2012 tarihinde yürürlüğe giren sözleşmeye istinaden yıllık olarak 3.550-TL ödeme yaptığınızı, Ocak ve Şubat 2012 aylarında gelir vergisi matrahlarından indirim konusu yapamadığınız toplam 590-TL tutarındaki kısmın 2013 yılına sarkması gerektiğini belirterek, 2013 yılının Ocak ve Şubat aylarındaki gelir vergisi matrahlarınızın tespitinde indirim olarak dikkate alınıp alınamayacağı hususunda Başkanlığımızdan görüş talep edilmektedir.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 63 üncü maddesinin 3 üncü fıkrasında; sigortanın veya emeklilik sözleşmesinin Türkiye'de kain ve merkezi Türkiye'de bulunan bir sigorta veya emeklilik şirketi nezdinde akdedilmiş olması şartıyla; ücretlinin şahsına, eşine ve çocuklarına ait hayat, ölüm, kaza,

sakatlık, hastalık, işsizlik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primler ile bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı paylarının ücretin safi ve gerçek değerinin tespitinde indirim konusu yapılabileceği, bu suretle indirim konusu yapılacak prim, aidat ve katkı paylarının ödendiği ayda elde edilen ücretin % 10'unu (bireysel emeklilik sistemi dışındaki şahıs sigorta poliçeleri için ödenen primlerde, ödendiği ayda elde edilen ücretin % 5'ini) ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacağı hüküm altına alınmıştır.

Ancak 6327 sayılı Kanunun 5 inci maddesiyle söz konusu fıkra aşağıdaki şekilde değişmiştir.(Yürürlük 01.01.2013);

"Sigortanın Türkiye'de kâin ve merkezi Türkiye'de bulunan bir emeklilik veya sigorta şirketi nezdinde akdedilmiş olması şartıyla; ücretlinin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait hayat sigortası poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primlerin %50'si ile ölüm, kaza, sağlık, hastalık, engellilik, işsizlik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primler (İndirim konusu yapılacak primler toplamı, ödendiği ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz. Bakanlar Kurulu bu bentte yer alan oranları yarısına kadar indirmeye, iki katına kadar artırmaya ve belirtilen haddi, asgari ücretin yıllık tutarının iki katını geçmemek üzere yeniden belirlemeye yetkilidir."

Bu hükme ilişkin açıklamalar 85 sıra numaralı Gelir Vergisi Sirkülerinde yapılmış olup, bu sirkülerin "8.1. Bireysel Emeklilik Sistemine Ödenen Katkı Paylarının Ücret Matrahından ve Yıllık Beyannameyle Beyan Edilecek Gelirlerden İndirimi" başlıklı bölümünde;

"6327 sayılı Kanunun 5 ve 8 inci maddeleriyle Gelir Vergisi Kanununun 63 ve 89 uncu maddelerinde yapılan değişiklikler uyarınca, **1/1/2013 tarihinden itibaren, ücretliler için vergiye tabi ücret matrahının; yıllık beyanname veren mükellefler için vergi matrahlarının tespitinde bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları indirim konusu yapılamayacaktır.**

Söz konusu hükümler 1/1/2013 tarihinde yürürlüğe gireceğinden, anılan tarihten önceki vergilendirme dönemlerine ilişkin olarak ücretliler tarafından bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları 3 sıra no.lu Gelir Vergisi Sirkülerinde yapılan açıklamalara göre sadece ilgili vergilendirme dönemi itibarıyla vergiye tabi ücret matrahının tespitinde indirim konusu yapılabilecektir. Yıllık beyanname veren mükellefler tarafından bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları ise anılan Sirkülerde yapılan açıklamalara göre 2012 takvim yılına ilişkin olarak verilen yıllık beyannamede gelir vergisi matrahının tespitinde indirim konusu yapılabilecektir." düzenlemesi yapılmıştır.

Bu hüküm ve açıklamalar çerçevesinde, bireysel emeklilik sistemine yıllık olarak ödemiş olduğunuz 3.550-TL katkı payının aylık tutarlarının tespit edilmesi sonucu 2013 yılına isabet eden kısmının, Gelir Vergisi Kanununda 6327 sayılı Kanun ile yapılan değişiklik uyarınca 2013 yılı aylık ücretinizin safi tutarının tespitinde gelir vergisi matrahından indirim konusu yapılması mümkün değildir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(**) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir.

(***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 10.09.2026