

07/10/2001 tarihinden önce akdedilmiş şahıs sigorta poliçeleri dolayısıyla yapılan ödemelerin vergilendirilmesi hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.0.03.40/4034-42823
Tarih	11.05.2007

T.C.

MALİYE BAKANLIĞI

Gelir İdaresi Başkanlığı

SAYI : B.07.1.GİB.0.03.40/4034-42823

KONU :

11.05.2007

..... **A.Ş.**

İlgi: 08.03.2007 tarih ve Ref No:7 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınızda; birikimli şahıs sigortalarına ilişkin başvuruların sigortalılarca yazılı olarak tanzim edilen başvuru formları ile Şirketinize yapıldığı ve daha sonra poliçelerin tanzim edildiği, ancak bir kısım sigortalıların yazılı sigorta başvurusunun 4697 sayılı Kanunun Geçici 1' inci maddesinin yürürlüğe girdiği 07/10/2001 tarihinden önce olduğundan bahisle söz konusu poliçeler dolayısıyla yapılan ödemelerin vergilendirilmesinde hangi tarihteki yasal düzenlemelerin uygulanacağı konusunda tereddüde düşüldüğü anlaşılmıştır.

Bilindiği üzere, Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin birinci fıkrasına 4697 sayılı Kanunla eklenen 15 numaralı bendinde; tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından yapılan ödemelerin menkul sermaye iradı olduğu belirtilmiş olup, aynı Kanunun 94

nc maddesinin 15 numaralı bendinde ise bu menkul sermaye iratları üzerinden vergi tevkifatı yapılacağı hükme baēlanmıřtır.

Bireysel emeklilik sistemi ve diēer şahıs sigortalarına ödenen katkı payı ve primlerin matrahın tespitinde indirimi ve elde edilen gelirlerin vergilendirilmesi ile ilgili olarak 13/08/2003 tarihli 3 numaralı Gelir Vergisi Sirküleri'nde ayrıntılı açıklamalar yapılmıştır.

Anılan Sirkülerin 2.7 bölümünde, kazanılmış haklarda herhangi bir kayba neden olmamak bakımından 4697 sayılı Kanunun Geçici 1 inci maddesinde, 07/10/2001 tarihinden önce akdedilmiş şahıs sigorta poliçeleri kapsamında yapılan ödemelerle ilgili olarak Gelir Vergisi Kanununun 4697 sayılı Kanunla deēiřmeden önceki 23,25,75 ve 94 nc madde hükümlerinin uygulanacağı belirtilmiştir.

Bu açıklamalara göre, , 07/10/2001 tarihinden önce akdedilmiş şahıs sigorta poliçeleri dolayısıyla yapılan demeler bakımından eski hükümler uygulanacak olup, bu tarihten itibaren düzenlenen polielerle ilgili olarak ise Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin birinci fıkrasına 4697 sayılı Kanunla eklenen 15 numaralı bent hükümlerinin uygulanacağı tabiidir. Dolayısıyla, poliçenin dzenlendiēi tarih esas olup, başvurunun daha önceki bir tarihi taşımasının herhangi bir önemi bulunmamaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

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