

07/10/2001 tarihinden önce tanzim edilen birikimli hayat sigorta poliçelerinin bu tarihten sonra devredilmesi durumunda, poliçeyi devralan kişiye sigorta şirketi tarafından yapılacak ödemelerin menkul sermaye iradı sayılarak, ödemenin tümü üzerinden (ist

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GİB.1.40/4034-829/80184
Tarih	16.10.2006

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı : B.07.0.GİB.1.40/4034-829/80184

Konu:

16/10/2006

..... HAYAT SİGORTA A.Ş.

İlgi : 17/04/2006 tarih ve H/AE/211 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınız incelenmiş, konuya ilişkin Başkanlığımız görüşü aşağıda açıklanmıştır.

Bilindiği üzere, Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin birinci fıkrasına 4697 sayılı Kanunla eklenen 15 numaralı bentte; tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketlerince yapılacak ödemelerin menkul sermaye iradı olduğu belirtilmiş olup, 94 üncü maddenin 15 numaralı bendinde ise bu menkul sermaye iratları üzerinden yapılacak vergi tevkifat oranları gösterilmiştir.

Bireysel emeklilik sistemi ve diğer 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 de, 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 değişmeden önceki 23, 25, 75 ve 94 nc madde hükümlerinin uygulanacağı belirtilmiştir.

Ancak, 07/10/2001 tarihinden önce tanzim edilen poliçelerin 07/10/2001 tarihinden sonra devri söz konusu olduğunda, devir işlemine ilişkin olarak düzenlenen zeyilname ile poliçedeki hak sahibi yani "sigorta ettiren" devir tarihi itibarıyla değişmekte olup, dolayısıyla sigorta şirketi ile devralan arasında yeni bir akit düzenlenmiş olmaktadır. Bu durumda, devralan kişiye bu tarihten sonra yapılan ödemelerin menkul sermaye iradı sayılarak vergilendirileceği tabiidir. Devir işleminin zeyilname veya benzeri başka bir belge düzenlenmek suretiyle yapılması durumu değiştirmemektedir.

Bu çerçevede, 07/10/2001 tarihinden önce tanzim edilen birikimli hayat sigorta poliçelerinin bu tarihten sonra devredilmesi durumunda, poliçeyi devralan kişiye sigorta şirketi tarafından yapılacak ödemelerin menkul sermaye iradı sayılarak, ödemenin tümü üzerinden (istisna edilen tutarlar hariç) Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü maddesinin birinci fıkrasının 15 numaralı bendi gereğince, gelir vergisi tevkifatı yapılması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Başkan a.

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