

Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketlerince...

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

Konu:

16/10/2006 80184

.....

.....

.....

İlgi : tarih ve 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 3demelerin menkul sermaye iradı olduğu belirtilmiş olup, 94 3nc3 maddenin 15 numaralı bendinde ise bu menkul sermaye iratları 3zerinden yapılacak vergi tevkifat oranları g3sterilmiştir.

Bireysel emeklilik sistemi ve diğer şahıs sigortalarına 3denen katkı payı ve primlerin matrahın tespitinde indirimi ve elde edilen gelirlerin vergilendirilmesi ile ilgili olarak 13/08/2003 tarihli 3 numaralı Gelir Vergisi Sirk3leri'nde ayrıntılı açıklamalar yapılmıştır.

Anılan Sirk3lerin 2.7 b3l3m3nde de, kazanılmış haklarda herhangi bir kayba neden olmamak bakımından 4697 sayılı Kanunun Geçici 1 inci maddesinde, 07/10/2001 tarihinden 3nce akdedilmiş şahıs sigorta poliçeleri kapsamında yapılan 3demelerle ilgili olarak Gelir Vergisi Kanununun 4697 sayılı Kanunla değişmeden 3nceki 23, 25, 75 ve 94 3nc3 madde h3k3mlerinin uygulanacağı belirtilmiştir.

Ancak, 07/10/2001 tarihinden 3nce tanzim edilen poliçelerin 07/10/2001 tarihinden sonra devri s3z konusu olduğunda, devir işlemine ilişkin olarak d3zenlenen zeyilname ile poliçedeki hak sahibi yani "sigorta ettiren" devir tarihi itibarıyla değişmekte olup, dolayısıyla sigorta şirketi ile devralan arasında yeni bir akit d3zenlenmiş olmaktadır. Bu durumda, devralan kişiye bu tarihten sonra yapılan 3demelerin menkul sermaye iradı sayılarak vergilendirileceği tabiidir. Devir işleminin zeyilname veya benzeri başka bir belge d3zenlenmek suretiyle yapılması durumu değiştirmemektedir.

Bu çerçevede, 07/10/2001 tarihinden 3nce tanzim edilen birikimli hayat sigorta poliçelerinin bu tarihten sonra devredilmesi durumunda, poliçeyi devralan kişiye sigorta şirketi tarafından yapılacak 3demelerin menkul sermaye iradı sayılarak, 3demenin t3m3 3zerinden (istisna edilen tutarlar hariç) Gelir Vergisi Kanununun 94 3nc3 maddesinin birinci fıkrasının 15 numaralı bendi gereğince, gelir vergisi tevkifatı yapılması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Başkan a.

Gelir İdaresi Daire Başkanı

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resm3 işlemlerde Resm3 Gazete metni esastır. — 18.09.2026