

## Sigortacılık ve Emeklilik Faaliyetleri ile İştibal Eden Vakıf İktisadi İşletmesinin Kurumlar Vergisi Oranı

|            |                         |
|------------|-------------------------|
| Belge türü | Özelge                  |
| Kanun      | KURUMLAR VERGİSİ KANUNU |
| Özelge no  | 62030549-125- 508873    |
| Tarih      | 21.04.2025              |

T.C.

GELİR İDARESİ BAŐKANLIĐI

İstanbul Defterdarlığı

Gelir Kanunları Gelir ve Kurumlar Vergileri Grup MüdürlüĐü

Sayı : E-62030549-125-

21.04.2025

Konu : Sigortacılık ve Emeklilik Faaliyetleri ile İştibal Eden Vakıf İktisadi İşletmesinin Kurumlar Vergisi Oranı

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, vakfınız iktisadi işletmesinin Sigortacılık Kanununa göre kurulmamakla birlikte sigorta faaliyetiyle iştigal ettiği belirtilerek, faaliyet sonucunda elde edilen kurum kazancının Kurumlar Vergisi Kanununun 32 nci maddesi kapsamında %25 oranından mı yoksa %30 oranından mı vergilendirileceği hususunda görüş talep edilmektedir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunun "*Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı*" başlıklı 32 nci maddesinin birinci fıkrasında, "*Kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %25 oranında alınır. Şu kadar ki bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri, emeklilik şirketleri ve 8/6/1994 tarihli ve 3996 sayılı Bazı Yatırım ve Hizmetlerin Yap-İşlet- Devret Modeli Çerçevesinde Yaptırılması Hakkında Kanuna göre yap-işlet-devret modeli çerçevesinde gerçekleştirilen projeler ile 21/2/2013 tarihli ve 6428 sayılı Sağlık Bakanlığınca Kamu Özel İş Birliği Modeli ile Tesis Yaptırılması, Yenilenmesi ve Hizmet Alınması ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun hükümlerine göre kamu özel iş birliği modeli çerçevesinde yürütülen projelerde sözleşmenin tarafı olarak faaliyette bulunan şirketlerin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %30 oranında alınır.*" hükmü yer almaktadır.

Diğer taraftan, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf Ve Yatırım Sistemi Kanununun "*Emeklilik Şirketine İlişkin Düzenlemeler*" başlıklı 8 inci maddesinde,

"*Emeklilik şirketi, bu Kanuna göre kurulan ve bireysel emeklilik sisteminde faaliyet göstermek üzere bu Kanun ile ihdas edilen emeklilik branşında ruhsat almış şirketi ifade eder. Şirket, 21.12.1959 tarihli ve*

7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanunu hükümlerine göre hayat ve ferdi kaza sigortaları branşlarında da ruhsat alabilir.

Şirketin emeklilik branşı dışında başka bir branşta da faaliyet göstermesi halinde her bir branşa ait hesaplar ayrı tutulur.

Şirket kuruluş izni Kurul tarafından verilir. Kurulacak şirketin ticaret unvanında "emeklilik" ibaresinin bulunması zorunludur. Kuruluş izni için Kuruma başvuruda bulunulur.

Kurulacak şirketin;

a) Anonim şirket şeklinde kurulması,

b) Faaliyet konusunun bu Kanunda belirtilen faaliyetlerle sınırlandırılmış olması,

c) Sermayesinin yirmi trilyon liradan az olmaması ve ödenmiş sermayesinin asgarî on trilyon olması ve kalanının üç yıl içerisinde ödenmesinin taahhüt edilmesi,

d) Hisse senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması ve tamamının nama yazılı olması,

e) Ana sözleşmesinin bu Kanun hükümlerine uygun olması,

f) İş planı ve sistem tasarımı ile yapılabilirlik raporlarının sunulması

...

*gerekir."*

hükmü yer almaktadır.

Bu hüküm ve açıklamalara göre, vakfınız iktisadi işletmesi 5520 sayılı Kanunun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen emeklilik şirketleri arasında yer almadığından, kurum kazancınıza uygulanacak kurumlar vergisi oranının %25 olarak dikkate alınması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

---

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 09.09.2026