

**BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDEKİ VERGİSEL UYGULAMALARA İLİŞKİN SEKTÖR  
DUYURUSU (2008/41)**

Bu sektör duyurusu, bireysel emeklilik sistemine ilişkin muhtelif konulardaki vergi işlemlerine açıklık getirmek üzere Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından Müsteşarlığımıza iletilen hususların duyurulması amacıyla hazırlanmıştır.

**I. Cayma Hakkının Kullanılması Halinde Yapılacak Ödemeler**

Bilindiği üzere Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin 7 nci maddesinin ikinci fıkrası “ *Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden önce şirket hesabına intikal eden giriş aidatı dışındaki ödemeler, en geç ikinci iş gününde önceden tanımlanmış ve Müsteşarlığa bildirilmiş bir fonda değerlendirilir. Cayma veya teklifin şirket tarafından reddedilmesi halinde, yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan ve varsa fon gelirleri ile birlikte yedi iş günü içinde ödeyene iade edilir*” hükmünü amirdir.

Gelir İdaresi Başkanlığından alınan 28.02.2008 tarih ve 019707 sayılı yazı uyarınca bu kapsamda yapılacak ödemelerdeki vergi uygulaması aşağıdaki gibidir;

a) Söz konusu ödemeler Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (15) numaralı bendi kapsamında menkul sermaye iradı olarak kabul edilmeyecek ve aynı Kanununun 94 üncü maddesinin birinci fıkrasının (15) numaralı bendi uyarınca vergi tevkifatı yapılmayacaktır.

b ) Katılımcılar tarafından yapılan ödemelerinin neması Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (6) numaralı bendi çerçevesince alacak faizi olarak mütalaa edilerek aynı Kanununun 85 ve 86 maddeleri uyarınca tevkifata ve istisnaya konu olmayan menkul sermaye iratları için öngörülen tutar olan 960 YTL'yi aşması halinde tamamı katılımcı tarafından yıllık beyanname ile beyan edilecektir. Söz konusu istisna tutarı 2008 yılı için geçerli olup, her yıl itibarıyla güncellenmektedir.

**II. Sistemden Ayrılmalarda Ertelenmiş Giriş Aidatı Olması Durumu**

Gelir İdaresi Başkanlığından alınan 08.09.2008 tarih ve 88663 sayılı yazı uyarınca katılımcıların sistemden ayrılmak istemesi durumunda ertelenmiş giriş aidatı borcu olması durumunda birikim değeri üzerinden önce Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü maddesi birinci fıkrası (15) numaralı bendi uyarınca tevkifat yapılacak, kalan tutar üzerinden giriş aidatı borcu tahsil edilecektir.

**III. Uygulama Değişikliği**

09/05/2008 tarihli ve 2008/23 numaralı sektör duyurusunun “Giriş Aidatı” başlıklı VIII. maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen giriş aidatı uygulaması bu duyuru ile geçerliliğini yitirmiş bulunmaktadır.