

**BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDEKİ GELİR VERGİSİ
TEVKİFATINA İLİŞKİN BİLGİLENDİRMELER HAKKINDA
SEKTÖR DUYURUSU (2012/14)**

Bilindiği üzere, 29/6/2012 tarih ve 28338 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 6327 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun uyarınca, daha önce bireysel emeklilik sisteminde toplam birikim üzerinden yapılmakta olan gelir vergisi tevkifatı, 29.08.2012 tarihinden itibaren yalnızca yatırım gelirleri üzerinden yapılmaya başlanacaktır. Bu kapsamda, bireysel emeklilik mevzuatı uyarınca katılımcılara sunulan çeşitli belge ve formlarda bu yeni uygulamanın ifadelere yansıtılması gerekmektedir. Buna göre 2008/21 ve 2010/10 sayılı Genelgeler kapsamında düzenlenen belge ve formlarda aşağıdaki değişiklikler yapılacaktır.

1. Katılımcı Giriş Bilgi Formunda; *"Sistemden 10 yıldan önce çıkmam halinde: %15, 10 yılı doldurarak ancak 56 yaşından önce çıkmam halinde: %10, 10 yılı doldurarak ve en az 56 yaşında çıkmam halinde: %3,75 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum"* ve *"Bu kesintilerin yatırım gelirinden değil toplam birikimim üzerinden yapılacağını biliyorum"* ifadelerinin çıkarılması ve bunların yerine *"Sistemden çıkışta, sistemde elde ettiğiniz yatırım getirisine isabet eden tutar üzerinden, sistemde geçirdiğiniz süreye bağlı olarak değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılır"* ifadesinin konulması gerekmektedir.

2. Tanıtım Kılavuzunda gelir vergisi tevkifatına ilişkin bilgiler, sistemden çıkılması halinde gelir vergisi tevkifatının yatırım gelirleri üzerinden yapılacağına ilişkin ifadeler ile değiştirilecektir.

3. Ayrılma Bilgi Formunda; *"10 yıldan önce çıkmanız halinde: %15, 10 yılı doldurarak ancak 56 yaşını tamamlamadan önce çıkmanız halinde: %10, 10 yılı doldurarak ve en az 56 yaşını tamamlayarak çıkmanız halinde: %3,75 oranında toplam birikiminiz üzerinden gelir vergisi kesintisi yapılacaktır."* ifadelerinin çıkarılması ve bunların yerine *"Sistemden çıkışta, sistemde elde ettiğiniz yatırım getirisine isabet eden tutar üzerinden, sistemde geçirdiğiniz süreye bağlı olarak değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılır"* ifadesinin konulması gerekmektedir.

4. Emeklilik Bilgi Formunda;

a) *"Geri ödeme tutarı üzerinden net %3,75 oranında (%25'i istisna kalan %75 üzerinden %5) vergi kesintisi yapılır."* ifadesinin *"Geri ödeme tutarının, sistemde elde edilen yatırım getirisine isabet eden kısmı üzerinden gelir vergisi kesintisi yapılır."* şeklinde,

b) *"Ödenen tutar üzerinden net 3,75% oranında (%25'i istisna, kalan %75 üzerinden %5) gelir vergisi kesintisi yapılacaktır"* ifadesinin *"Ödenen tutarın, sistemde elde edilen yatırım getirisine isabet eden kısmı üzerinden gelir vergisi kesintisi yapılır."* şeklinde değiştirilmesi gerekmektedir.

5. Hesap Özeti; *"Emekliliğe Esas Birikim Tutarı (Emekli Olarak Ayrılma Durumunda) (**)"* ifadesinin *"Emekliliğe Esas Birikim Tutarı (Emekli Olarak Ayrılma Durumunda) (*)"* olarak değiştirilmesi, ek açıklamalar bölümünde yer alan *"(*) Sistemden emeklilik hakkını kazanmadan ayrılmanız halinde, belirtilen birikim tutarı üzerinden*

%.....'lık bir gelir vergisi stopajı uygulanacaktır." ve "(**) Sistemden emeklilik hakkını kazanarak ayrılmanız halinde yukarıda belirtilen birikim tutarı üzerinden %3,75'lik bir gelir vergisi stopajı uygulanacaktır." ifadelerinin çıkarılarak bunların yerine "(*) Sistemden ayrılma sırasında, sistemde elde edilen yatırım getirisi üzerinden gelir vergisi kesintisi yapılacaktır." ifadesinin konulması gerekmektedir.

6. Emeklilik, sistemden erken ayrılma ve birikimlerin aktarımı işlemlerinde kullanılan bilgi, belge ve formlarda, ayrılma ve aktarım tutarlarına ana para ve yatırım geliri ayrımı yapılarak yer verilecektir.

7. 2010/10 sayılı Genelgede, "Tablolara Konulacak Açıklamalar" başlıklı üçüncü bölümde yer alan "Bununla birlikte, sistemden ayrılma sırasında toplam birikim değeri üzerinden vergi kesintisi yapılmaktadır." ifadesinin "Bununla birlikte, sistemden ayrılma sırasında, sistemde elde edilen yatırım getirisi üzerinden gelir vergisi kesintisi yapılacaktır." şeklinde değiştirilmesi gerekmektedir.