

## Bireysel Emeklilik ve Şahıs Sigortası Geri Ödemelerinden Yapılan Kesintilere İlişkin Önemli Duyuru

Cuma, 06 Temmuz 2012

29.06.2012 tarihli Resmi Gazete 'de yayınlanan 6327 sayılı Kanunla, ilgili kanunlarda değişiklik yapılarak, **29.08.2012 tarihinden itibaren** emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından bireysel emeklilik ve şahıs sigorta poliçeleriyle ilgili yapılan ödemelerden sadece irat (nema/faiz/getiri) tutarları üzerinden kesinti yapılması uygulamasına geçilmektedir. 29.08.2012 tarihinden önce yapılan ödemelerden kesilerek ilgili vergi dairesine yatırılan ve iratlara tekabül eden kesintileri aşan kısımların hak sahiplerine iadesi ise aynı Kanunun geçici 1'inci maddesi ile kabul edilmiştir. Söz konusu maddeye dayanılarak çıkarılan 83 No lu Gelir Vergisi Sirkülerinde uygulama detayları ile birlikte açıklanmış olup, uygulama ile ilgili bilgiler aşağıda yer almaktadır.

### A -) Kapsam ve Genel Şartlar

1. 6327 sayılı Kanunun konu ile ilgili bütün maddelerinin yürürlük tarihi 29.08.2012 dir. Diğer bir ifade ile bu tarihe kadar eski mevzuat hükümleri geçerli olup iade uygulamasına bu tarih itibarıyla başlanılacaktır.
2. Uygulama, 07.10.2001 tarihinden sonra akdedilen poliçelerle ilgili olarak 29.08.2012 tarihinden önce yapılan kesintileri kapsamaktadır. Ancak söz konusu kesintilerin 213 sayılı Vergi Usul Kanunu uyarınca düzeltme zamanaşımına da uğramamış olması gerekmektedir.
3. İadenin yapılabilmesi için hak sahiplerince ödemenin yatırıldığı vergi dairesine bir dilekçe ve ekinde aşağıdaki bölümde belirtilen belgelerle birlikte müracaat edilmesi gerekmektedir.
4. Kanun uygulama için 1 yıllık süre öngörmüş olup **müracaatların 29.08.2013 tarihinden önce yapılması** gerekmektedir
5. Kesinti uygulaması nedeniyle **dava açılmaması veya açılmış davalardan vazgeçilmesi** gerekmektedir.

### B -) Dilekçe Ekinde Gereken Başvuru Belgeleri

(Dilekçe Örneği İçin Tıklayınız [.PDF](#) [.DOC](#) )

1. İlgili sigorta/emeklilik şirketlerinden temin edilecek hayat sigortası/bireysel emeklilik poliçesinin bir örneği.
2. İlgili sigorta /emeklilik şirketinden temin edilecek ve poliçenin başlangıç ve bitiş tarihi ile yapılan kesintileri gösteren bir belge. ( *Eğer sözleşme süresi içerisinde sigorta şirketleri arası aktarma yapıldı ise aktarma yapılan bir önceki sigorta şirketinden aktarma tarihi itibarı ile anapara ve detayını gösteren belge alınacaktır.* )
3. Sürmekte olan davalar için, davanın nezdinde devam ettiği yargı mercii tarafından (ilgili Vergi Mahkemesi Başkanlığı veya ilgili Bölge İdare Mahkemesi Başkanlığı veya Danıştay Başkanlığı) şerh edilecek ve davadan feragat edildiğini gösteren feragat dilekçesi; bu temin edilemiyor ise mahkemenin feragat nedeniyle reddine dair vereceği karar örneği. Daha önceki bir tarihte yapmış oldukları başvurularda ilgili vergi dairesine söz konusu belgeleri teslim etmiş olan mükelleflerin aynı belgeyi tekrar temin etmeleri gerekmemektedir.

Kamuoyuna önemle duyurulur.

**Büyük Mükellefler  
Vergi Dairesi Başkanlığı**

**BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI**  
Vergilendirme Grup Müdürlüğüne

29.6.2012 tarihli ve 28338 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 13.6.2012 tarihli ve 6327 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun Geçici 1 inci maddesinde yer alan düzenleme kapsamında, iştirakçisi bulunduğum bireysel emeklilik/sigorta şirketi nezdinde akdedilmiş emeklilik/şahıs sigorta poliçemin sona erdirilmesi nedeni ile tarafıma yapılan ödemelerden Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. Maddesi kapsamında tevkif edilerek ödenen vergilerin, aynı kanunun 75 inci maddesine eklenen dördüncü fıkra hükmüne göre belirlenen menkul sermaye iradı üzerinden yürürlükte olan orana göre hesaplanan tutarı aşan kısım ile ilgili dava açmayacağımı /açılmış bulunan davalardan feragat ettiğimi beyan ederek iade edilmesi hususunu bilgilerinize arz ederim.

ADRES

Tarih  
Adı Soyadı  
İmza

**BİREYSEL EMEKLİLİK/ŞAHIS SİGORTA ŞİRKETİNİN**

Unvanı :

Vergi Numarası :

Poliçe Numarası :

**ÖDEMENİN YAPILACAĞI**

Banka Adı :

Şube Adı :

IBAN Numarası :

TC Kimlik Numarası :

İrtibat Telefonu :

EKLER 1)- Emeklilik/sigorta şirketi tarafından tanzim edilen hayat sigortası/bireysel emeklilik poliçesinin bir örneği,

2)- Düzenlenmiş olan poliçenin başlangıç ve bitiş tarihleri ile yapılan kesintileri gösteren belgelerin bir örneği,

3)- Açılmış dava bulunması halinde, ilgili yargı merciinden davadan feragat edildiğine dair şerhli dilekçe veya mahkemenin feragat nedeniyle davanın reddine dair vereceği karar örneği.