



# ERCİYES

Yeminli Mali Müşavirlik ve  
Bağımsız Denetim A.Ş.

GevherNesibe V.D. 342 028 6345  
Ticaret Sicil No. 19263 - 209190  
www.erciyesymm.com.tr  
bilgi@erciyesymm.com.tr

Merkez: G.Nesibe Mh. Tekin Sk. İmtaş Park Kat: 5  
No:4/15-16 Kocasinan / KAYSERİ  
Tel: 0 352 235 24 84 Faks: 0 352 235 04 96

Şube: Ahmet Taner Kışlalı Mah. 8.Cad. Vakıfbank  
Güzelsu Sit. 12.Blok D:3 Çayyolu-Yenimahalle / ANKARA  
Tel: 0 312 240 50 77 Faks: 0 312 240 50 26

**SİRKÜ : 2013/04**

**Konu : Bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları ile şahıs sigorta primleri**

**KAYSERİ  
25.01.2013**

29.06.2012 tarih ve 28338 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6327 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile bir kısmı 29.08.2012 tarihinde bir kısmı da **01.01.2013 tarihinde yürürlüğe girmek üzere** bireysel emeklilik sistemi katkı payları ve şahıs sigorta primlerine ilişkin olarak 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununda yer alan hükümlerde değişiklikler yapılmış olup, bu konuda GVK 85 no.lu Sirkülerinde açıklamalar yapılmıştır. Aşağıda söz konusu Kanun değişiklikleri ve GVK 85 no.lu Sirkülerinde yer alan açıklamalar çerçevesinde bireysel emeklilik sistemi katkı payları ve şahıs sigorta primlerinin vergi matrahının tespitinde indirim konusu yapılmasına ilişkin açıklamalar yer almaktadır.

## 1- 6327 Sayılı Kanun ile 193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununda Yapılan Değişiklikler

Bireysel emeklilik ve şahıs sigorta primleri bakımından 6327 sayılı Kanun ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununda yapılan değişikliklerin eski ve yeni metinleri aşağı yer almaktadır.

\* Üzeri çizilen eski metinler kaldırılan hükümlerdir.

\*\* Karartılmış kısımlar yeni getirilen hükümlerdir.

### ESKİ METİN

#### Menkul sermaye iratlarında

##### Madde 22-

~~1. Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, malûliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin % 25'i, Türkiye'de kâin ve merkezi Türkiye'de bulunan diğer sigorta şirketlerinden on yıl süreyle prim ödeyenler ile vefat, malûliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin % 10'u ve tek primli yıllık gelir sigortalarından yapılan ödemelerin tamamı gelir vergisinden müstesnadır.~~

~~İstisna edilen tutar üzerinden 94 üncü maddenin birinci fıkrasının (15) numaralı bendine göre tevkifat yapılmaz.~~

#### İndirilecek giderler

**Madde 40 -** Sâfi kazancın tesbit edilmesi için, aşağıdaki giderlerin indirilmesi kabul edilir:

.....

.....

~~9. İşverenler tarafından ücretliler adına bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları. (Gerek işverenler gerekse ücretliler tarafından bireysel emeklilik sistemine ödenen ve vergi matrahının tespitinde dikkate alınan katkı paylarının toplamı bu Kanunun 63 üncü maddesinin birinci fıkrasının (3) numaralı bendinde belirlenen oran ve haddi aşamaz.)~~

### YENİ METİN

#### Menkul sermaye iratlarında

##### Madde 22-

1. Tek primli yıllık gelir sigortalarından yapılan ödemelerin tamamı gelir vergisinden müstesnadır.  
(Yürürlük:29.08.2012)

#### İndirilecek giderler

**Madde 40 -** Sâfi kazancın tesbit edilmesi için, aşağıdaki giderlerin indirilmesi kabul edilir:

.....

.....

9. İşverenler tarafından ücretliler adına bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları (İşverenler tarafından bireysel emeklilik sistemine ödenen ve ücretle ilişkilendirilmeksizin ticari kazancın tespitinde gider olarak indirim konusu yapılacak katkı paylarının toplamı, ödemenin yapıldığı ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz. Gerek işverenler tarafından bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları, gerekse bu Kanunun 63 üncü maddesinin birinci fıkrasının (3) numaralı bendi kapsamında indirim konusu yapılacak prim ödemelerinin toplam tutarı, ödemenin yapıldığı ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz.)

Bakanlar Kurulu bu oranı yarısına kadar indirmeye, iki katına kadar artırmaya ve belirtilen haddi, asgari ücretin yıllık tutarının iki katını geçmemek üzere yeniden belirlemeye yetkilidir.

(Yürürlük:01.01.2013)

**Gerçek Ücretler  
Madde 63**

Ücretin gerçek safi değeri işveren tarafından verilen para ve ayınlarla sağlanan menfaatler toplamından aşağıdaki indirimler yapıldıktan sonra kalan miktardır.

.....  
.....

~~3. Sigortanın veya emeklilik sözleşmesinin Türkiye'de kâin ve merkezi Türkiye'de bulunan bir sigorta veya emeklilik şirketi nezdinde akdedilmiş olması şartıyla; ücretlinin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait hayat, ölüm, kaza, hastalık, sakatlık, işsizlik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primler ile bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları,~~

~~İndirim konusu yapılacak prim, aidat ve katkıların toplamı, ödendiği ayda elde edilen ücretin % 10'unu (bireysel emeklilik sistemi dışındaki şahıs sigorta poliçeleri için ödenen primlerde, ödendiği ayda elde edilen ücretin % 5'ini) ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz. Bakanlar Kurulu bu oranı % 20 oranına kadar (bireysel emeklilik sistemi dışındaki şahıs sigorta poliçeleri için % 10 oranına kadar) artırmaya ve belirtilen haddi asgari ücretin yıllık tutarının iki katını geçmemek üzere yeniden belirlemeye yetkilidir.~~

**Tarifi**

**Madde 75-**

Sahibinin ticari, zirai veya mesleki faaliyeti dışında nakdi sermaye veya para ile temsil edilen değerlerden müteşekkül sermaye dolayısıyla elde ettiği kar payı, faiz, kira ve benzeri iratlar menkul sermaye iradidir.

Kaynağı ne olursa olsun aşağıda yazılı iratlar menkul sermaye iradı sayılır:

.....  
.....

~~15. Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından;~~

~~a) On yıl süreyle prim, aidat veya katkı payı ödemediği ayrılanlara yapılan ödemeler;~~

~~b) On yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile diğer sandık ve sigortalardan on yıl süreyle prim veya aidat ödeyenlere ve vefat, malüliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemeler;~~

~~c) Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, malüliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemeler.~~

**Gerçek Ücretler  
Madde 63**

Ücretin gerçek safi değeri işveren tarafından verilen para ve ayınlarla sağlanan menfaatler toplamından aşağıdaki indirimler yapıldıktan sonra kalan miktardır.

.....  
.....

3. Sigortanın Türkiye'de kâin ve merkezi Türkiye'de bulunan bir emeklilik veya sigorta şirketi nezdinde akdedilmiş olması şartıyla; ücretlinin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait hayat sigortası poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primlerin %50'si ile ölüm, kaza, sağlık, hastalık, sakatlık, işsizlik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primler (İndirim konusu yapılacak primler toplamı, ödendiği ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz. Bakanlar Kurulu bu bentte yer alan oranları yarısına kadar indirmeye, iki katına kadar artırmaya ve belirtilen haddi, asgari ücretin yıllık tutarının iki katını geçmemek üzere yeniden belirlemeye yetkilidir.)

**(Yürürlük:01.01.2013)**

**Tarifi**

**Madde 75-**

Sahibinin ticari, zirai veya mesleki faaliyeti dışında nakdi sermaye veya para ile temsil edilen değerlerden müteşekkül sermaye dolayısıyla elde ettiği kar payı, faiz, kira ve benzeri iratlar menkul sermaye iradidir.

Kaynağı ne olursa olsun aşağıda yazılı iratlar menkul sermaye iradı sayılır:

.....  
.....

15. Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile sigorta ve emeklilik şirketleri tarafından;

a) On yıldan az süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılanlara ödenen irat tutarları;

b) On yıl süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılanlar ile vefat, malüliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara ödenen irat tutarları.

16. Bireysel emeklilik sisteminden;

a) On yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (28/3/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil.);

b) On yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil.);

c) Emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, malüliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil.)

Bu maddenin ikinci fıkrasının (15) numaralı bendinde yer alan irat tutarı; varsa fesih ve iptira kesintisi indirilmeden önceki birikim tutarından, yatırıma yönlendirilen tutar indirilerek bulunur. Aynı fıkranın (16) numaralı bendinde yer alan irat tutarı; hak kazanılan Devlet katkısı ve getirileri dahil ödemeye konu toplam birikim tutarından, (varsa ertelenmiş giriş aidatı indirilmeksizin) ödenen katkı payları ve Devlet katkısının hak edilen kısmı indirilerek bulunur.

**(Yürürlük 29.08.2012)**

<p><b>Toplama yapılmayan haller</b> <b>Madde 86-</b> - Aşağıda belirtilen gelirler için yıllık beyanname verilmez, diğer gelirler için beyanname verilmesi halinde bu gelirler beyannameye dahil edilmez. 1. Tam mükellefiyette; a) Gerçek usulde vergilendirilmeyen ziraî kazançlar, bu Kanununun 75 inci maddesininin (15) numaralı bendinde yazılı menkul sermaye iratları, kazanç ve iratların istisna hadleri içinde kalan kısmı, ..... .....</p>	<p><b>Toplama yapılmayan haller</b> <b>Madde 86-</b> - Aşağıda belirtilen gelirler için yıllık beyanname verilmez, diğer gelirler için beyanname verilmesi halinde bu gelirler beyannameye dahil edilmez. 1. Tam mükellefiyette; a) Gerçek usulde vergilendirilmeyen ziraî kazançlar, bu Kanununun 75 inci maddesininin (15) ve (16) numaralı bentlerinde yazılı menkul sermaye iratları, kazanç ve iratların istisna hadleri içinde kalan kısmı, <b>(Yürürlük 29.08.2012)</b></p>
<p><b>Diğer indirimler</b> <b>Madde 89-</b> Gelir vergisi matrahının tespitinde, gelir vergisi beyannamesinde bildirilecek gelirlerden aşağıdaki indirimler yapılabilir:  1. <del>Beyan edilen gelirin % 10'unu (bireysel emeklilik sistemi dışındaki şahıs sigorta primleri için, beyan edilen gelirin % 5'ini) ve asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak şartıyla, mükellefin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait hayat, ölüm, kaza, hastalık, sakatlık, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta primleri ile bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları (sigortanın veya emeklilik sözleşmesinin Türkiye'de kâin ve merkezi Türkiye'de bulunan bir sigorta veya emeklilik şirketi nezdinde akdedilmiş olması, prim ve katkı tutarlarının gelirin elde edildiği yılda ödenmiş olması ve ücret geliri elde edenlerin ücretlerinin safi tutarının hesaplanması sırasında ayrıca indirilmemiş bulunması şartıyla, eşlerin veya çocukların ayrı beyanname vermeleri halinde, bunlara ait prim ve katkı payları kendi gelirlerinden indirilir).</del>  Bakanlar Kurulu bu bentte yer alan oranları bir katına kadar artırmaya ve belirtilen haddi asgari ücretin yıllık tutarının iki katını geçmemek üzere yeniden belirlemeye yetkilidir.</p>	<p><b>Diğer indirimler</b> <b>Madde 89-</b> Gelir vergisi matrahının tespitinde, gelir vergisi beyannamesinde bildirilecek gelirlerden aşağıdaki indirimler yapılabilir:  1. Beyan edilen gelirin %15'ini ve asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak şartıyla (Bu şartın tespitinde işverenler tarafından ücretli adına bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları ile 63 üncü maddenin birinci fıkrasının (3) numaralı bendi ve bu bent kapsamında indirim konusu yapılacak prim ödemelerinin toplam tutarı birlikte dikkate alınır.) mükellefin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait hayat sigortalarına ödenen primlerin %50'si ile ölüm, kaza, hastalık, sağlık, sakatlık, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta primleri (Sigortanın Türkiye'de kâin ve merkezi Türkiye'de bulunan bir emeklilik veya sigorta şirketi nezdinde akdedilmiş olması, prim tutarlarının gelirin elde edildiği yılda ödenmiş olması ve ücret geliri elde edenlerin ücretlerinin safi tutarının hesaplanması sırasında ayrıca indirilmemiş bulunması şartıyla, eşlerin veya çocukların ayrı beyanname vermeleri halinde, bunlara ait prim kendi gelirlerinden indirilir.)  Bakanlar Kurulu bu bentte yer alan oranları yarısına kadar indirmeye, iki katına kadar artırmaya ve belirtilen haddi, asgari ücretin yıllık tutarının iki katını geçmemek üzere yeniden belirlemeye yetkilidir. <b>(Yürürlük 01.01.2013)</b></p>
<p><b>Vergi Tevkifatı</b> <b>Madde 94-</b> Kamu idare ve müesseseleri, iktisadî kamu müesseseleri, sair kurumlar, ticaret şirketleri, iş ortaklıkları, dernekler, vakıflar, dernek ve vakıfların iktisadî işletmeleri, kooperatifler, yatırım fonu yönetenler, gerçek gelirlerini beyan etmeye mecbur olan ticaret ve serbest meslek erbabı, ziraî kazançlarını bilanço veya ziraî işletme hesabı esasına göre tespit eden çiftçiler aşağıdaki bentlerde sayılan ödemeleri (avans olarak ödenenler dahil) nakden veya hesaben yaptıkları sırada, istihkak sahiplerinin gelir vergilerine mahsuben tevkifat yapmaya mecburdurlar. ..... ..... 15. a) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının 15 numaralı bendinin (a)alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından, b) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının 15 numaralı bendinin (b) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından, c) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının 15 numaralı bendinin (c) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından ..... ..... ..... ..... ..... ..... ..... ..... .....</p>	<p><b>Vergi Tevkifatı</b> <b>Madde 94-</b> Kamu idare ve müesseseleri, iktisadî kamu müesseseleri, sair kurumlar, ticaret şirketleri, iş ortaklıkları, dernekler, vakıflar, dernek ve vakıfların iktisadî işletmeleri, kooperatifler, yatırım fonu yönetenler, gerçek gelirlerini beyan etmeye mecbur olan ticaret ve serbest meslek erbabı, ziraî kazançlarını bilanço veya ziraî işletme hesabı esasına göre tespit eden çiftçiler aşağıdaki bentlerde sayılan ödemeleri (avans olarak ödenenler dahil) nakden veya hesaben yaptıkları sırada, istihkak sahiplerinin gelir vergilerine mahsuben tevkifat yapmaya mecburdurlar. ..... ..... 15. a) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının 15 numaralı bendinin (a) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından, b) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının 15 numaralı bendinin (b) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından c) 16. a) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (16) numaralı bendinin (a) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından, b) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (16) numaralı bendinin (b) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından, c) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (16) numaralı bendinin (c) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından, ..... .....  -Birinci fıkranın (15) ve (16) numaralı bentlerinde yer alan menkul sermaye iratlarından; prim ve katkı paylarının, ücretin safi tutarı ile ticari kazancın tespitinde veya diğer gelir unsurlarına ilişkin gelir vergisi matrahının tespitinde indirim konusu yapılmadığına, indirim konusu yapılması halinde indirime esas süreye, Devlet katkısı elde edilip</p>

Farklı oranlar tespit edilmek suretiyle de kullanılabilir.

edilmediğine veya Devlet katkısı elde edilen süreye, sigortalı ve katılımcıların kalış sürelerine ve ayrılma biçimlerine göre, Farklı oranlar tespit edilmek suretiyle de kullanılabilir. (Yürürlük 29.08.2012)

## **2- 01.01.2013 Tarihinden İtibaren Bireysel Emeklilik Sistemine Ödenen Katkı Payları Ücret Matrahının Tespitinde ve Yıllık Gelir Vergisi Beynamesinde İndirim Konusu Yapılmayacaktır.**

6327 sayılı Kanunun 5. maddesi ile 193 sayılı GVK'nun 63. Maddesinin 3. fıkrasında, yapılan değişiklik ile ücretin gerçek safi değerinin tespitinde indirilen bireysel emeklilik katkı payları, 01.01.2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere indirim konusu yapılacak unsurlar arasından çıkarılmıştır. Dolayısıyla **01.01.2013 tarihinden itibaren ücretliler tarafından bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları ücret matrahından indirilemeyecektir.**

**Diğer taraftan** 6327 sayılı Kanunun 8. maddesi ile 193 sayılı GVK'nun 89. maddesinin birinci fıkrasının (1.) bendi de 01.01.2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere değiştirilerek yıllık beyanname verilmesi halinde beyan edilen gelirden indirim konusu yapılacak unsurlardan bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları bentten çıkarılmıştır. Dolayısıyla **01.01.2013 tarihinden itibaren bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları yıllık beyanname ile beyan edilecek gelirlerden indirilemeyecektir.**

Bu hükümlerin 01.01.2013 tarihinden itibaren yürürlüğe girmesi öngörüldüğü için **2012 yılı içerisinde ödenen bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları** vergilendirme dönemi itibarıyla vergiye tabi ücret matrahının tespitinde ve yıllık beyanname verilmesi halinde 2012 takvim yılına ilişkin olarak verilen yıllık beyannameye gelir vergisi matrahının tespitinde **(değişiklik öncesi mevzuat hükümleri çerçevesinde) indirim konusu yapılabilecektir.**

## **3- 01.01.2013 Tarihinden İtibaren İşverenler Tarafından Ücretliler Adına Bireysel Emeklilik Sistemine Ödenen Katkı Paylarının Ticari Kazancın Tespitinde İndirilebilecek Kısmı Ödendiği Ayda Elde Edilen Ücretin %15'ine Çıkarılmıştır.**

6327 sayılı Kanunun 4. maddesi ile 193 sayılı GVK'nun 40. maddesinin 9. fıkrasında yapılan değişiklik ile işverenler tarafından ücretliler adına bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı paylarının **ticari kazancın tespitinde indirim konusu yapılabilecek kısmı 01.01.2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere ödemenin yapıldığı ayda elde edilen ücretin %15'ine** çıkarılmıştır. Daha önce bu sınır %10 olarak uygulanmakta idi. Ödenen katkı paylarının yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşmaması ile ilgili sınır ise değiştirilmemiştir. İşverenlerin ücretli adına katkı payı ödemelerinin yanında ücretlilerce de şahıs sigorta primi ödemesi yapılması halinde, %15 oranı ve asgari ücretin yıllık tutarının tespitinde katkı payı ile sigorta primi toplamı dikkate alınacak olup, bunların toplam tutarının yukarıda belirtilen sınırı aşması halinde, indirimin öncelikli olarak ücret matrahının tespitinde mi yoksa ticari kazancın tespitinde mi yapılacağı konusu taraflarca, mükerrer indirimde izin verilmeksizin, serbestçe belirlenebilecektir.

İşverenlerce ücretli adına şahıs sigorta primi ödemesi yapılması halinde bu ödeme ücretin bir unsuru olarak değerlendirilecektir.

## **4- 01.01.2013 Tarihinden İtibaren Ücretlilerce Ödenen Şahıs Sigorta Primlerinin Ücret Matrahının Tespitinde İndirilecek Kısmı Yeniden Belirlenmiştir.**

6327 sayılı Kanunun 5. maddesi ile 193 sayılı GVK'nun 63. maddesinin 3. fıkrasında 01.01.2013 tarihinden itibaren yürürlüğe girmek üzere yapılan değişiklik ile ücretlinin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait **hayat sigortası poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primlerin %50'si ile ölüm, kaza, sağlık, hastalık, sakatlık, işsizlik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primlerin tamamı** ödendiği ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak ta asgari ücretin yıllık tutarını geçmemek üzere ücret matrahının tespitinde indirim konusu yapılması öngörülmektedir.

Daha önce hayat sigortaları için yapılan prim ödemelerin tamamı dahil şahıs sigorta primlerinin ücret matrahının tespitinde indirim konusu yapılması ile ilgili sınır %5 olarak uygulanmakta idi.

Hem işverenlerce ücretli adına bireysel emeklilik sistemine katkı payı ödenmesi hem de ücretlilerce şahıs sigorta primi ödenmesi halinde ödenen tutarların indirim konusu yapılacak gelir unsuru 2. maddede belirtildiği üzere taraflarca, mükerrer indirime izin verilmeksizin, serbestçe belirlenebilecektir.

#### **5- 01.01.2013 Tarihinden İtibaren Ödenen Şahıs Sigorta Primlerinin Yıllık Beyanname ile Beyan Edilen Gelirden İndirilmesi**

6327 sayılı Kanununun 8. maddesi ile 193 sayılı GVK'nun 89. maddesinin birinci fıkrasının (1.) bendi de 01.01.2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere değiştirilerek, mükellefin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait **hayat sigortası poliçeleri için ödenen primlerin %50'si ile ölüm, kaza, sağlık, hastalık, sakatlık, işsizlik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primlerin tamamının** beyan edilen gelirin %15'ini ve asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak üzere beyan edilen gelirden indirilmesi öngörülmektedir. GVK 85 no.lu Sirkülerinde beyan edilen gelir olarak, "yıllık gelir vergisi beyannamesinde yer alan indirimler ve geçmiş yıl zararları düşülmeden önceki tutar esas alınacaktır." açıklaması yapılmıştır.

Beyan edilen gelirin %15'i ve asgari ücretin yıllık tutarının hesabında işverenlerin ücretli adına bireysel emeklilik katkı payı ödemeleri, ücretlilerin ücret matrahından indirim konusu yaptıkları şahıs sigorta primleri ile yıllık beyannameye indirim konusu yapılan şahıs sigorta primlerinin toplamı dikkate alınacaktır.

