

# Bireysel Emeklilik Sözleşmeleri ve Birikimli Hayat Sigortalarında stopaj iadesi ile ilgili bilgilendirme

Değerli Müşterilerimiz,

Gelir Vergisi Kanunu'nda yapılan değişiklik ile 29.08.2012 tarihinden itibaren Bireysel Emeklilik Sözleşmesi ve Birikimli Hayat Sigorta poliçeleriyle ilgili yapılan ödemelerde sadece irat (getiri) üzerinden stopaj kesintisi yapılması uygulamasına geçilmiştir.

07.10.2001 tarihinden sonra düzenlenmiş Bireysel Emeklilik Sözleşmesi ve Birikimli Hayat poliçeleriyle ilgili olarak, 29.08.2012 tarihinden önce anapara tutarları dahil ödemeler üzerinden yapılan kesintilerin, irat (getiri) tutarına isabet eden tutarı aşan kısmı, hak sahiplerince **Büyük Mükellefler Vergi Dairesi**'ne müracaat edilerek talep edilebilecektir. Büyük Mükellefler Vergi Dairesi'ne başvurunuz için gerekli olan dilekçe ve yapılan kesintileri gösteren belgelere [İnternet Şubesi](#)'nden ulaşabilirsiniz.

Vergi iadesi için başvurularda aşağıdaki kapsam ve genel şartların bulunduğunu belirtmek isteriz.

- Kanun, vergi iadesi başvurusu için 1 yıllık bir süre öngörmüş olup vergi dairesine başvuruların 29.08.2013 tarihinden önce yapılması gerekmektedir. Vergi iadesi başvurularında 5 yıllık bir zamanaşımı süresi bulunmaktadır. Bu nedenle iadelerden 01.01.2007-29.08.2012 tarihleri arasında geri ödemesi yapılan Bireysel Emeklilik Sözleşmeleri ve Birikimli Hayat poliçeleri vergi iadesi uygulamasından yararlanabilecektir. 01.01.2007 öncesinde ayrılmış olan sigortalı/katılımcı zamanaşımı süresi içinde düzeltme talebinde bulunmuş ise bu başvurulardan yasal süreci henüz tamamlanmamış olan kişilerin iade talebinde bulunması halinde ilgili kişiler de bu haktan yararlanabilecektir.
- İade için başvuru süresi 1 yıl ile sınırlanmakta ve iade VUK düzeltme hükümleri uyarınca yapılmaktadır. Maliye Bakanlığı özelliikli bir düzenleme yapmadığı sürece 01.01.2007-31.12.2007 tarihleri arasında geri ödemesi yapılan Bireysel Emeklilik Sözleşmeleri ve Birikimli Hayat poliçeleri için 5 yıllık zamanaşımı süresi 31.12.2012 tarihinde sona erecektir. 01.01.2008-29.08.2012 tarihleri arasında geri ödemesi yapılan Bireysel Emeklilik Sözleşmeleri ve Birikimli Hayat poliçeleri için iade başvuruları 29.08.2013 tarihine kadar yapılabilecektir. Bu nedenle 01.01.2007-31.12.2007 tarihleri arasında sistemden ayrılan Bireysel Emeklilik Sözleşmeleri ve Birikimli Hayat Poliçeleri hak sahiplerinin hak kaybına uğramaması için Büyük Mükellefler Vergi Dairesine müracaatlarını 31.12.2012 tarihine kadar yapmaları gerekmektedir.
- Vergi iadesi için başvuru yapan hak sahibinin Gelir Vergisi kesintisi nedeniyle dava açmaması ve açılmış davalardan vazgeçmesi gerekmektedir. Sürmekte olan davalar için, davanın devam ettiği yargı mercii tarafından (ilgili Vergi Mahkemesi Başkanlığı, 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 iade dilekçesine eklenmesi gerekmektedir.
- İade için Büyük Mükellefler Vergi Dairesi'ne yapılacak başvuru dilekçesi ve ekleri elden teslim, iadeli taahhütlü posta veya kargo yolu ile yapılabilecektir. E-Posta ve faks yolu ile yapılacak başvurular kabul edilmeyecektir.

Önerimiz, alacağınız vergi iadesi ile yeni bir Bireysel Emeklilik Sözleşmesi başlatarak, 01.01.2013 tarihinden itibaren yürürlüğe giren, ödediğiniz katkı paylarının %25'i oranında Devlet Katkısı uygulamasından faydalanmanızdır. İadenizi ayrıca mevcut sözleşmenizde ek katkı payı olarak da değerlendirebilirsiniz.

Her türlü sorunuz için 444 43 23 Müşteri İletişim Merkezi'mizi arayabilirsiniz.  
Saygılarımızla,  
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.