

SİRKÜLER

TARİH : 31.08.2012

NO : 2012/08/01

6327 sayılı kanun ile yürürlüğe giren yeni Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemine göre, stopaj sadece getiriden kesilecek. Eski uygulamada ise stopaj hem ana para hem de getiri üzerinden yapılıyordu.

Bireysel Emeklilik sistemine dahil olup 29.08.2012 den önce 10 yılını tamamlamadan veya 56 yaşını doldurmadan ayrılanlar, prim ödedikleri şirketlerine başvurarak anaparadan yapılan kesintileri alabileceklerdir. Bireysel emeklilik sistemden ayrılanların paralarını alabilmeleri için bir yıl içinde yani 29 Ağustos 2013'e kadar ilgili sigorta şirketlerine başvurmaları gerekiyor. Sigorta Şirketlerin çağrı merkezlerini arayarak veya şahsen şirkete giderek isimlerinin ödeme listesinde olup olmadığını öğrenilebilir. İade almaya hak kazananların iade işlemleri ile ilgili yapması gerekenler şu şekildedir;

1. Her sigorta şirketinde hazır bulunan dilekçe formunu doldurmaları gerekiyor.
2. Emeklilik/sigorta şirketi tarafından tanzim edilen hayat sigortası/bireysel emeklilik poliçesinin bir örneğini de şirkete vermeleri gerekiyor.
3. Ayrıca, düzenlenmiş olan poliçenin başlangıç ve bitiş tarihleri ile yapılan kesintileri gösteren belgelerin bir örneği de bulunmalı.
4. Açılmış dava bulunması halinde, ilgili yargı merciinden davadan feragat edildiğine dair şerhli dilekçe veya mahkemenin feragat nedeniyle davanın reddine dair vereceği karar örneği de olmalı.

Bu uygulama, 07.10.2001 tarihi ile 28.08.2012 tarihleri arasında yapılan kesintileri kapsıyor ve kesilen vergilerin zamanaşımına uğramaması gerekiyor. Bu nedenle 2007 öncesi ayrılanlar bu uygulamadan yararlanamayacaklar. İadeler sadece 2007 yılı itibariyle sistemden ayrılanları kapsıyor.

Sigorta şirketleri iade talebinde bulunan kişilerin doldurduğu form ve istenilen belgeleri ilgili vergi dairesine gönderecek. Vergi daireleri belgeleri kontrol ederek para iadesi almaya hak kazananlara ödemelerini kişilerin dilekçede yazmış oldukları IBAN numarasına EFT yoluyla yatırılacak.

Saygılarımla....

S.M. Mali Müşavir TANER AY