

Yeni bir
BES dönemi
başlıyor.



Hazır mısınız?

İşte soru cevaplarla
yeni BES sistemi

Devlet Katkısı



Vergi Avantajları



İşveren Avantajları



Hayat Sigortası
Avantajları



1- Devlet katkısı nedir?

Devlet katkısı, bireysel emekliliğin teşvik edilmesine yönelik olarak devletin tüm bireysel emeklilik katılımcılarına (İşveren grup emeklilik planına dahil olan katılımcılar hariç) belirli bir oranda yapacağı destek ödemesidir. Bu ödeme, devlet tarafından katılımcıların bireysel emeklilik hesaplarına yatırılacaktır.

Ne ödersen öde, %25'i de devletten.

2- Devlet katkısı oranı nedir?

Bu oran, katılımcının aylık ödediği katkı payı tutarının % 25'i kadar olacaktır. *Örneğin 100 TL katkı payı yatıran katılımcı için devlet, katılımcının hesabına 25 TL katkı payı yatıracaktır.*

3- Devlet katkı payı ödemesinin başlangıç tarihi nedir?

Devlet katkısı, katılımcıların 01.01.2013 tarihinden itibaren yaptıkları katkı payı ödemelerinin hesaplanmasının ardından ödenmeye başlanacaktır. Aylık olarak ödenmesi öngörülen devlet katkısının hangi sürelerle yapılacağına ilişkin tebliğ henüz yayınlanmamıştır.

Her katılımcıya devlet katkısı.

4- Devlet katkısında bir sınırlama var mıdır?

Evet. Devletin katılımcılar adına yatıracığı katkı miktarı, **yıllık brüt asgari ücretin % 25'ini geçemeyecektir.**

Örnek: 2012 yılı ilk 6 aylık asgari ücret rakamlarına göre konuyu şöyle örneklendirebiliriz. Bugünkü asgari ücret baz alındığında (886.50 TL) devlet, katılımcının hesabına bir yılda toplam en fazla 2.659 TL ödeyecektir.

YILLIK ASGARİ ÜCRETİN, HER YILIN İLK 6 AYI VE İKİNCİ 6 AYINDA FARKLI OLDUĞUNU HATIRLATIRIZ. VERİLEN ÖRNEK, 2012 YILI İLK 6 AY İÇİN GEÇERLİ OLAN YILLIK ASGARİ ÜCRET BAZ ALINARAK VERİLMİŞTİR. BU RAKAM, ASGARİ ÜCRET TESPİT KOMİSYONU'NUN BELİRLEYECEĞİ YENİ YILLIK ASGARİ ÜCRETİN ORANINDA DEĞİŞECEKTİR.

Sözleşme değil, katılımcı başına devlet katkısı.

5- Birden fazla bireysel emeklilik sözleşmesi olması durumunda uygulanacak devlet katkısı miktarı nedir?

Devlet katkısı, bireysel **emeklilik sözleşmesi adedi değil, katılımcı bazında ödenmektedir.**

Dolayısıyla, katılımcı birden fazla bireysel emeklilik sözleşmesine sahip olsa da kendisine ödenecek olan devlet katkısı, tüm sözleşmeler için toplamda **yıllık brüt asgari ücretin % 25'ini geçemeyecek şekilde, yapılan ödeme tutarına bağlı olarak oransal biçimde sözleşmelere dağıtılacaktır.**

6- Birden fazla emeklilik şirketinde sözleşmesi olan katılımcılar için devlet katkısı nasıl hesaplanacak?

Bir katılımcı adına ödenecek maksimum devlet katkısı, yıllık brüt asgari ücretin % 25'ini aşamaz.

Bu nedenle katılımcının farklı emeklilik şirketlerindeki sözleşmelerine yaptığı katkı payı ne olursa olsun alacağı devlet katkı payı en fazla yıllık brüt asgari ücretin % 25'ini geçemeyecektir.

> A firmasına aylık katkı payı ödemesi: **200 TL**
Yıllık toplam **2.400 TL**

> B firmasına aylık katkı payı ödemesi: **300 TL**
Yıllık toplam **3.600 TL**

> Devlet katkı payı yıllık üst limiti: **2.659,5 TL**

Örnek1

Katılımcının hesabına ödenecek devlet katkısı:

Katılımcının her iki şirketteki sözleşmelerine ödediği katkı paylarının toplamı, Devlet katkı payı üst limitinin altındadır.

Bu durumda katılımcıya, A firmasındaki sözleşmesine yaptığı katkı payı doğrultusunda yıllık toplam 600 TL, B firmasındaki sözleşmesine yaptığı katkı payı doğrultusunda ise yıllık toplam 900 TL devlet katkısı yapılacaktır.

> A firmasına aylık katkı payı ödemesi: **700 TL**
Yıllık toplam bireysel katkı payı: **8.400 TL**

> B firmasına aylık katkı payı ödemesi: **480 TL**
Yıllık toplam bireysel katkı payı: **5.760 TL**

> Devlet katkı payı üst limiti: **2.659 TL**

Örnek2

Katılımcının hesabına ödenecek devlet katkısı:

Katılımcının her iki şirketteki sözleşmesine istinaden yaptığı aylık katkı paylarının yıllık toplamı, devlet katkısının üst limitini aşmaktadır.

Üst limitin dolduğu aydan itibaren katılımcının ilgili hesabına yapılan o yıla ait devlet katkısı tamamlanmış olacaktır.

2. örneğe göre katılımcının devlet katkısı hesaplarına, üst limitin dolduğu 9. aya kadar ödeme yapılacaktır.

7- Katılımcılar devlet katkısını nasıl takip edebilecekler?

Katılımcılar, halen kullanmakta oldukları internet hesaplarından veya müşteri iletişim merkezlerinden devlet katkısına ilişkin bilgileri kolaylıkla takip edebileceklerdir.

8- Devlet katkısı hangi hesapta, nasıl değerlendirilecek?

Katılımcının katkı payı üzerinden hesaplanan devlet katkısı, yine katılımcının bireysel emeklilik şirketindeki varolan hesapları altında bir alt hesaba yatırılacaktır. Devlet katkısı, katkı payı ödemelerinden ayrı olarak takip edilecek ve müsteşarlıkça belirlenen yatırım araçlarında yatırıma yönlendirilecektir. Bu konudaki tebliğin henüz yayınlanmaması nedeniyle ilgili sürecin detayları henüz netleşmemiştir.

Sistemde ne kadar uzun süre, o kadar fazla kazanç.

9- Devlet katkı payının hak ediş süreleri nedir?

Devlet katkı payı, bireysel emeklilik katılımcılarının sistemde uzun süre kalmalarını teşvik eden önemli bir avantajdır.

Bu açıdan Devlet katkı payının hakedilmesi için kademeli bir yapı uygulanacaktır.

Ayrılma süresi	Devlet Katkısı Hak ediş Oranı
3 yıldan az	% 0
3 - 6 yıl arası	% 15
6 - 10 yıl arası	% 35
10 yıldan fazla 56 yaşından önce	% 60
10 yıldan fazla 56 yaşından sonra	% 100



10- Mevcut katılımcılara geçmiş döneme ait devlet katkısı ödenecek mi?

Hayır. Devlet katkısı, yasanın yürürlüğe gireceği 01.01.2013 tarihinden itibaren yapılacak olan katkı payı ödemeleri için geçerli olacaktır.

Geçmiş döneme ait herhangi bir ödeme yapılmayacaktır.

11- Devlet katkısının hak kazanılması için mevcut BES katılımcılarına bir avantaj sunuluyor mu?

Evet. Yasanın yürürlüğe girmesinden önce sisteme dahil olan katılımcıların devlet katkısına hak kazanmasına yönelik **bir defaya mahsus olmak üzere** ek bir avantaj sunulmuştur.

Buna göre, katılımcıların tasarının yürürlüğe girdiği tarihten itibaren üç yıl sistemde kalmak ön koşuluyla, sözleşme yürürlük tarihi ile 01.01.2013 tarihi arasında geçirdikleri süre üzerinden;

3 yıldan fazla 6 yıldan az bulunan katılımcılara **1 yıl,**

6 yıldan fazla 10 yıldan az bulunan katılımcılara **2 yıl,**

10 yıldan fazla bulunan katılımcılara **3 yıl ek süre eklenir.**

Örnek

Sisteme 01.01.2004 yılında girmiş olan bir katılımcı yasa yürürlüğe girdikten 4 yıl sonra yani 01.01.2017 tarihinde sistemden çıkacak olursa, kendisine sunulan bu ek avantaj nedeniyle **devlet katkısının %35'ini alabilecektir.** Yeni yasa sonrasında sistemde geçirdiği 4 yıl ve yeni yasanın kendisine sunduğu ek 2 yıl avantajı, katılımcının sistemden ayrılması halinde elde edeceği hak ediş oranını artırmaktadır.

Yasanın yürürlüğe girdiği **01.01.2013 tarihinden sonra sisteme girmiş olan bir katılımcı** yine aynı tarih olan 01.01.2017 tarihinde sistemden çıkması halinde ise **devlet katkısının %15'ni almaya hak kazanacaktır.**

Hak ettiğiniz devlet katkısı ve getirileri haczedilemez.

12- Devlet katkısına el konulabilir mi?

Devlet katkısı ve getirileri hiç bir şekilde haczedilemez, rehnedilemez, iflas masasına dahil edilemez.

13- Ara ödemelerde devlet katkısından yararlanılacak mı?

Devlet katkısının yıllık üst limiti yıllık brüt asgari ücretin % 25'idir. Devlet katkısından faydalanmak için düzenli katkı payı ödemelerinin yanı sıra ara ödemeler de yapılabilir.

14- Devlet katkısının istisnaları var mıdır?

Evet. 29.05.2012 tarihi Bireysel Emeklilik Sistemi'nde olup **29.06.2012 - 29.06.2014 tarihleri arasında** adına yapılmış bir emeklilik sözleşmesini birikimlerini de alarak sonlandıran katılımcılar, sisteme yeniden dahil olmaları halinde **31.12.2014** tarihine kadar devlet katkısından yararlanamayacaklardır.

15. Birden fazla sözleşmesi olup da 29.06. 2012 tarihinden itibaren iki yıl içinde sözleşmelerinden birini sonlandıran katılımcıya diğer sözleşmeleri için devlet katkısı ödenmeye devam edecek midir?

Hayır. Yasada belirtildiği üzere 29.05.2012 tarihi itibarı ile Bireysel Emeklilik Sistemi'nde olup **29.06.2012 - 29.06.2014 tarihleri arasında** birikimlerini alarak sözleşmesini sonlandıran katılımcılara, **mevcut diğer emeklilik sözleşmeleri** ile **yeni akdedeceği emeklilik sözleşmeleri** kapsamında **31.12.2014** tarihine kadar bireysel emeklilik sistemine ödeyeceği katkı payları üzerinden **devlet katkısı ödenmeyecektir.**

16- Katkı payı ödemelerinin başkası yapması durumunda devlet katkısı alınabilecek mi?

Devlet katkısı **bireysel katılımcılara** ödenmektedir. **İşveren katkısı hariç**, katılımcı adına kendisi veya bir başkası ödeme yapması durumunda devlet katkısı, katkı payı üzerinden katılımcının hesabına yatırılacaktır.

17- Grup emeklilik planlarına devlet katkısı ödenecek mi?

Grup emeklilik planlarında **devlet katkısı, işveren tarafından ödenenler hariç katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına yatırılan katkı payları üzerinden ödenecektir.** İşverenin ödeyeceği katkı payı üzerinden katılımcı adına devlet katkısı ödemesi yapılmamaktadır.

18- Grup emeklilik planı kapsamında şahıs adına ödenen katkı payının tamamı işveren tarafından ödenmesi halinde, devlet katkısı uygulaması nasıl olacak?

Yasa, tüzel kişiliklerin yapacağı katkı payı üzerinden devlet katkısının ödenmeyeceğini belirtmektedir.

19- Katılımcının emeklilik koşullarını yerine getirmeden vefatı ve maluliyeti durumunda katılımcı veya lehtar, devlet katkısının ne kadarını hak edebilir?

Katılımcının vefatı veya maluliyeti durumlarında **devlet katkısının tamamı** getirileri üzerinden gelir vergisi kesildikten sonra katılımcının kendisine ve / veya lehtara ödenecektir. Devlet katkısı **getirilerinden** ise **gelir vergisi kesintisi** söz konusudur.

20- Vergi mükellefi olmayan katılımcılar devlet katkısından yararlanabilecek mi?

Devlet katkısı, mevcut bireysel emeklilik kanununda herkesin vergi indiriminden yararlanamaması sonucu getirilen yeni bir uygulamadır.

Buna göre vergi mükellefi olsun olmasın, işveren tarafından ödenen katkı payları hariç **tüm bireysel emeklilik katılımcıları devlet katkısından yararlanacaktır.**

29.06.2012 tarihinde kabul edilen **Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunundaki** değişiklikler çerçevesinde gerek bireysel, gerekse grup emeklilik sözleşmelerine önemli vergi avantajları getirilmiştir.

Bireysel katılımcılar açısından vergi avantajları;

1- Bireysel katılımcılar hem devlet katkısı hem de geçmiş dönemdeki gibi vergi avantajlarından yararlanabilecek mi?

Hayır. Kanundaki değişiklik öncesinde bireysel katılımcıların vergi matrahından indirim sureti ile kullandıkları vergi avantajı 01.01.2013 tarihinden itibaren yerini devlet katkısı uygulamasına bırakacaktır.

2- Devlet katkısı ve getirilerine yönelik vergi avantajları nedir?

Katılımcıların bireysel emeklilik hesaplarına yapılan devlet katkılarının hak kazanılan kısımları, **veraset ve intikal vergisinden muaf tutulacaktır.**

3- Sistemden ayrılma durumunda stopaj kesintileri uygulamalarında geçmiş döneme göre bir farklılık var mı?

Evet. **Geçmiş dönemde** katılımcının sistemden ayrılması durumunda, **ödediği katkı tutarı ve getirileri üzerinden** belirli oranlarda stopaj kesintileri uygulanmaktaydı.

Kanundaki değişiklik sonrasında sistemden ayrılan katılımcılara **sadece birikimlerinin getirisi üzerinden** stopaj kesintisi uygulanacaktır.

4- Kanun değişikliği öncesinde sistemden ayrılan katılımcılara uygulanan stopaj kesintisi kendilerine geri ödenecek mi?

Katılımcının dava konusu yapmaması veya davasından vazgeçmesi şartıyla sistemden ayrıldığında yapılan stopaj kesintisi kendisine iade edilecektir. Ancak, bu iade sadece anapara üzerinden kesilen stopaj oranının karşılığı olacaktır.

Uygulamaya ilişkin esas ve usuller Maliye Bakanlığı tarafından ilerleyen dönemlerde belirlenecektir.

Bireysel katılımcılar için vergi indirimi yerine devlet katkısı var.

Stopaj, artık sadece getirilerden.

Çalışma hayatında, adından sıkça bahsettirmeye başlayan Grup Emeklilik planları, **Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunundaki** değişiklikler ile daha kapsamlı bir yasal içeriğe kavuşmuştur.

Kurumsal açıdan vergi avantajları;

1- Grup emeklilik sözleşmelerinde işverene sunulan bir vergi avantajı var mıdır?

Evet. İşyeri bazlı emeklilik planlarının teşvik edilebilmesi amacıyla işverenlerin, çalışanları adına ödeyecekleri katkı paylarından elde edecekleri vergi indirim oranları değiştirilmiştir.

Buna göre mevcut sistemde işverenin çalışanları adına yaptığı katkı payından ticari kazancın tespitinde indirim konusu yapabilecekleri katkı payı oranı çalışanın brüt ücretinin % 10'undan fazla olamıyordu.

Yeni sisteme göre bu oran % 15'e çıkarılmıştır.

2- İşveren katkılı grup emeklilik sözleşmelerinde hak ediş süresinde bir yenilik var mı?

Yeni kanun değişikliği ile birlikte işveren, eğer isterse çalışanları adına ödediği katılım payı ve getirilerinin hak ediş süresini 7 yıla kadar uzatabilir. Eski kanunda bu süre 5 yıl idi.

3- Üyelerine veya çalışanlarına emekliliğe yönelik taahhütte bulunan dernek, vakıf, sandık gibi kuruluşların bireysel emeklilik sistemine aktaracağı taşınmazlar veya iştirak hisseleri açısından yeni bir düzenleme var mıdır?

Söz konusu kuruluşların emekliliğe yönelik taahhütleri kapsamında bireysel emeklilik sistemine aktarım amacıyla yapacakları taşınmaz veya iştirak hissesi satışları Katma Değer Vergisi'nden istisna tutulacaktır. Ayrıca bu aktarım süresi, 31.12.2015 tarihine kadar uzatılmaktadır.

Çalışanlarınıza ikinci emeklilik şansı sunun, vergiden düşün.

Grup emeklilikte işverenlere %15 vergi avantajı

Hak ediş süresi 7 yıl.

Hayat Sigortası Avantajları

Kurumsal açıısından vergi avantajları;

Yeni yasa çerçevesinde grup hayat sigortaları işyerlerine bir vergi avantajı sunuyor mu?

Evet. Konuyla ilgili olarak yer alan kanun metni aşağıdaki gibidir.

Çalışanlarınız ve ailelerine hayat sigortası yaptırın, vergide % 15 indirim kazanın.

“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.”

ING  EMEKLİLİK

“Soru cevaplarla yeni BES sistemi”