

**YILLIK GELİR SİGORTALARINA YÖNELİK
TÜFE ENDEKSLİ ANÜİTE DEVLET TAHVİLLERİ HAKKINDA
SEKTÖR DUYURUSU
(2016/4)**

Bilindiği üzere, 01.04.2015 tarihli ve 29313 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak, 01.10.2015 tarihinde yürürlüğe giren Yıllık Gelir Sigortaları Yönetmeliğinin 13’üncü maddesi ile bireysel emeklilik sistemindeki asgari emeklilik yaşı kriteri göz önünde bulundurularak, 56 yaş ve üzeri kişilere sunulacak yıllık gelir sigortalarında, Türk Lirası cinsinden tek prim karşılığında, ömür boyu irat ödenmesi ve irat ödemelerinin her takvim yılı başında en az TÜFE oranında artırılması esası getirilmiş olup; anılan Yönetmeliğin 7’nci maddesi ile yıllık gelir sigortası sözleşmesi akdedecek sigorta ve emeklilik şirketlerinin, yıllık gelir sigortası sözleşmelerine ilişkin yükümlülüklerini karşılamaya yeter düzeyde, Müsteşarlıkça belirlenecek esaslar dahilinde varlık bulundurma zorunluluğu hükme bağlanmıştır.

Bu çerçevede, enflasyondaki değişimlerden etkilenmeyen öngörülebilir net getiri garantisi sağlayan TÜFE’ye endekli anüite Devlet tahvillerine ilişkin olarak, Müsteşarlığımızca 2015 yılı Aralık ayında Yatırımcı Kılavuzu yayımlanmış olup; anılan tahvillerin elde tutulması ve elden çıkarılmasından doğan kazançların vergilendirilmesine ilişkin olarak, 21.04.2016 tarihli ve 29691 sayılı Resmî Gazete’de Gelir Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

Bu itibarla, yıllık gelir sigortası sözleşmesi akdetmek için Müsteşarlığımıza yazılı olarak başvuracak şirketlerin, söz konusu ürünlere ilişkin, anılan Yönetmelik ve 2015/30 sayılı Genelge hükümlerinde yer alan esaslar ile bu ürünlere uygun ihraç edilecek Devlet tahvillerine yönelik hazırlıklarını tamamlaması gerekmektedir.

