

**T.C.**  
**GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI**  
**Ankara Vergi Dairesi Başkanlığı**  
**Gelir Kanunları Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü**

Sayı : 38418978-120[65-19/5]-E.266277

06.08.2019

Konu : Bireysel emeklilik sistemine ödenen primlerin serbest meslek kazancından indirimi

İlgi : 15.02.2019 tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, serbest meslek erbabının kendisi ve bakmakla yükümlü olduğu eş ve çocukları adına bireysel emeklilik sistemine ödediği primlerin gelir vergisi beyannamesinde indirim konusu yapılıp yapılmayacağı hususunda görüş bildirilmesi istenilmektedir.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 65 inci maddesinde, "*Her türlü serbest meslek faaliyetinden doğan kazançlar serbest meslek kazancıdır.*"

*Serbest meslek faaliyeti; sermayeden ziyade şahsi mesaiye, ilmi veya mesleki bilgiye veya ihtisasa dayanan ve ticari mahiyette olmayan işlerin işverene tabi olmaksızın şahsi sorumluluk altında kendi nam ve hesabına yapılmasıdır.*" hükmüne yer verilmiştir.

Aynı Kanunun 68 inci maddesinde serbest meslek kazancının tespitinde hasılatın indirilecek giderler, 89 uncu maddesinde ise gelir vergisi matrahının tespitinde gelir vergisi beyannamesinde bildirilen gelirlere yapılacak indirimler bentler halinde sayılmıştır.

Bu hükümlere göre, kendiniz, eŐiniz ve çocuklarınız adına düzenlenen ve bireysel emeklilik sistemine ödenen primlerin gerek Gelir Vergisi Kanununun 68 inci maddesinde gerekse 89 uncu maddesinde gider veya indirim konusu yapılacağına dair herhangi bir hüküm bulunmadığından, söz konusu primlerin serbest meslek kazancının tespitinde gider olarak veya gelir vergisi matrahının tespitinde indirim olarak dikkate alınması mümkün değildir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(\* ) Bu  zelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(\*\*)  nceleme, yargı ya da uzlaŐmada olduğu halde bu konuya iliŐkin olarak yanlış bilgi verilmiŐ ise bu  zelge geçersizdir.

(\*\*\*) Talebiniz  zerine tayin edilmiŐ olan bu özelgeye uygun iŐlem yapmanız h linde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.