

Sosyal Güvenlik ve İş Mevzuatı Sirküler No: 13

İstanbul, 18 Şubat 2025

**Konu: Dört puan teşvik uygulamasının detayları belirlendi.**

Bilindiği gibi, 15/01/2025 tarihli ve 32783 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7538 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun 81 inci maddesinin birinci fıkrasının (1) bendinde düzenmiş olan 5 puan prim teşviki 4 puana indirilmiş, imalat sektöründe faaliyet gösteren işyerleri için ise eklenen geçici 108. madde ile teşvik 31/12/2026 tarihine kadar 5 puan olarak uygulanmaya devam edecek, Cumhurbaşkanına bu maddenin uygulanma süresini 31/12/2027 tarihine kadar uzatma yetkisi verilmiştir. Konu hakkında bu aşamada 16/01/2025 tarih ve 2025/6 nolu SGK Sirkülerimiz yayımlanmıştır.

SGK tarafından yayımlanan 13/02/2025 tarih ve 2025/6 sayılı Genelge ile 4 puan uygulamasına dair detaylar açıklanmıştır. Genelge'de özetle;

**1. Malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primlerinin işveren hissesinin hazine ve maliye bakanlığı tarafından karşılanacak kısmının hesaplanması**

**a-İmalat dışı sektörlerde 4 puan uygulaması 2025/Şubat ayından itibaren başladı.**

2025/Şubat ayından/döneminden itibaren özel sektör işverenlerinin çalıştırdıkları sigortalıların prime esas kazançları üzerinden hesaplanan malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesi indirim oranı **dört puan** olarak uygulanacaktır.

**b- İmalat sektöründe** faaliyet gösteren iş yerleri için **2025/Şubat ile 2026/Aralık** aylarında/dönemlerinde malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesinin beş puanlık kısmı Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanacaktır. İmalat sektöründe malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesinin beş puanlık kısmının karşılanma süresini 31.12.2027 tarihine kadar uzatmaya ilişkin Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir. Cumhurbaşkanı tarafından bu sürenin uzatılması halinde imalat sektöründe malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesinin beş puanlık kısmı 2027/Ocak ile Aralık aylarında/dönemlerinde de Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanacaktır.

**c- 5 puan uygulamasında işyeri NACE kodu esas alınacak.**

Beş puanlık indirimden yararlanmaya devam edecek imalat sektörünün kapsamı belirlenirken, Nace Rev.2 Ekonomik Faaliyet Sınıflamasında **"C (İmalat)"** kısmında yer alan iş kolları dikkate alınacaktır.

Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim  
A.Ş.

Maslak Mahallesi

Eski Büyükdere Cad.

Orjin Maslak Plaza

No: 27 Kat: 1-3 Sarıyer

İstanbul - Türkiye

Tel: +90 (212) 315 30 00

Fax: +90 (212) 234 10 67

[www.vergidegundem.com](http://www.vergidegundem.com)

[www.ey.com](http://www.ey.com)

*Bu dokümanda yer alan açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermektedir. EY ve/veya Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.'ye, işbu dokümanın içeriğinden kaynaklanan veya içeriğine ilişkin olarak ortaya çıkan sonuçlardan dolayı herhangi bir sorumluluk iddiasında bulunulamaz.*

**d-NACE kodu değişikliği takip eden aydan itibaren dikkate alınacak.**

Diğer taraftan, iş yerinin iş kolu kodunun (Nace Kodunun) değişmesi halinde malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesinde yapılacak indirim oranı, değişiklik tarihini takip eden aya/döneme ait aylık prim ve hizmet belgesinden/muhtasar ve prim hizmet beyannamesinden başlamak üzere iş yerine ait yeni iş kolu kodu dikkate alınarak hesaplanacaktır.

**e-Geçmişe dönük iş kolu kodu değişikliklerinde ilgili dönemde yasal süresinde verilen işkolu kodu dikkate alınarak teşvik uygulanacaktır.**

Genelgenin yürürlüğe girmesinden sonra iş yerine ait iş kolu kodunun geçmişe yönelik olarak değişmesi ve herhangi bir nedenle malullük, yaşlılık ve ölüm sigortası primi işveren hissesi indirim oranı içeren kanun numaraları ile geçmişe yönelik olarak aylık prim ve hizmet belgesi/muhtasar ve prim hizmet beyannamesi düzenlenmesi/işleme alınması durumunda, ilgili ay/döneme ait yasal süresi içerisinde verilmiş olan ilk belge dikkate alınarak bu belgenin düzenlendiği tarihte geçerli olan iş yerine ait iş kolu koduna göre malullük, yaşlılık ve ölüm sigortası primi işveren hissesi indirim oranı uygulanacaktır. İlgili ay/dönemde dikkate alınacak belge olmaması durumunda ise Kurum sistemindeki iş yerine ait iş kolu kodu geçerlilik tarihleri dikkate alınarak işlem yapılacaktır.

**2- Malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primlerinin işveren hissesinden indirim uygulamasının diğer teşviklerle birlikte uygulanması**

Bilindiği gibi, malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesi indiriminin, diğer sigorta prim destekleriyle aynı dönem için birlikte uygulanması durumunda, iş yerleri bu indirimden öncelikle faydalanmaktadır. Bu durumda, sigortalının prime esas kazancı üzerinden malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesinden dört/beş puanlık indirim uygulandıktan sonra, kalan işveren hissesi dikkate alınarak diğer sigorta prim desteği uygulanacaktır.

**Örnek 7:** Konaklama sektöründe ve 2. Bölgede faaliyet gösteren yatırım teşvik belgesi sahibi işveren (KL) limited şirketinin 2025/Mayıs ayında 16322 kanun numarasıyla bildirdiği sigortalı (A)'nın ilgili aydaki prim ödeme gün sayısının 30, prime esas kazancının 35.000,00 TL olduğu varsayıldığında, ilgili teşvik kanununda aranan şartların sağlanması kaydıyla bu sigortalı için 2025/Mayıs ayında ödenmesi gereken prim tutarı aşağıdaki gibi olacaktır.

$35.000,00 \text{ TL} \times \%37.75 = 13.212,50 \text{ TL}$  Destek öncesi işveren tarafından ödenmesi gereken prim tutarı (sigortalı hissesi ve işveren hissesi)

$35.000,00 \times \%4 = 1.400,00 \text{ TL}$  Hazine ve Maliye Bakanlığınca karşılanacak tutar,  
 $26.005,50 \times \%16.75 = 4.355,92 \text{ TL}$  Sanayi ve Teknoloji Bakanlığınca Karşılanacak tutar, 7.456,50 TL ( $13.212,50 - 5.755,92$  ( $1.400,00 + 4.355,92$ )) Destek sonrası işveren tarafından ödenmesi gereken prim tutarı (sigortalı hissesi ve işveren hissesi).

### 3. Diğer hususlar

**a- Gerçeğe aykırı NACE kodu değişiklikleri tespit edilirse teşvik tutarı gecikme cezası ve zammı ile geri alınır.**

İş yerinin malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesinden yapılacak indirim oranından daha yüksek oranda yararlanabilmek için iş yerinin iş kolu kodunun gerçeğe aykırı beyan edilerek tescil edildiğinin sonradan tespit edilmesi halinde Hazinece karşılanan tutar gecikme cezası ve gecikme zammıyla birlikte işverenden geri alınır.

**b-İndirim için daha önce olduğu gibi 5510 Kanun numarası seçilecek olup, imalat kapsamında olup olmadığı Nace koduna gre sistem tarafından tayin edilecektir.**

Bu indirimden yararlanabilmek için ayrı bir kanun numarası oluşturulmayacak olup "5510" kanun numarası seçilmek suretiyle bu indirimden yararlanılmaya devam edilecektir. Yararlanılacak indirim oranı iş yerinin iş kolu koduna (Nace kodu) göre sistem tarafından otomatik belirlenecektir.

c- Bu genelge hükümleri 01.02.2025 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihi itibarıyla yürürlüğe girer.

Söz konusu Genelge sirkülerimiz ekinde dikkatinize sunulmaktadır.

Saygılarımızla.  
Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.  
Erkan Baykuş

Sirküler içeriği hakkında ek bilgi gerektiğinde (212) 3153000 numaralı telefondan Hakkı Demirci (hakki.demirci@tr.ey.com) ile temasa geçmenizi rica ederiz.

*Yukarıda yer verilen açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermektedir. EY ve/veya Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.'ye, işbu dokümanın içeriğinden kaynaklanan veya içeriğine ilişkin olarak ortaya çıkan sonuçlardan dolayı herhangi bir sorumluluk iddiasında bulunulamaz.*