

**Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge
(2017/19)**

Madde 1 – 30.12.2016 tarihli ve 2016/39 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelgenin “Aktarıma İlişkin Hususlar” başlıklı yedinci bölümü aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“Birikimin Aktarımı

Madde 1 – (1) Aktarım talebi, Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin;

(a) 12 nci maddesi kapsamında katılımcı, işveren veya sponsor,

(b) 22/M maddesi kapsamında işveren

tarafından aktarım yapacak şirkete iletilir.

(2) Talebi alan şirket, hesap özeti ve aktarım bilgi formunu talep sahibine yazılı veya güvenli elektronik araçları ile beş iş günü içinde gönderir ve internet sitesinde oluşturulan güvenli sayfadan talep sahibinin söz konusu bilgi ve belgeleri temin etmesi için gerekli düzenlemeyi yapar.

(3) Talep sahibi, hesap özeti ile birlikte aktarım yapılacak şirkete yazılı veya güvenli elektronik araçları ile başvurur.

(4) Aktarım yapılacak şirket, aktarım talebini uygun bulması halinde, talep sahibine bir emeklilik planı önerir ve planda yer alan kesintiler başta olmak üzere, aktarım kararını etkileyebilecek hususlara ilişkin temel bilgileri verir. Bu kapsamda, yapılacak olan bilgilendirme güvenli elektronik iletişim araçları ile yapılabilir. Teklif edilen planın; talep sahibi tarafından tercih edilmesi durumunda, birinci fıkranın (a) bendi kapsamındaki aktarımlar için aktarım teklif formu ile aktarım talep formu; birinci fıkranın (b) bendi kapsamındaki aktarımlar için ise, emeklilik sözleşmesi ile aktarım talep formu, talep sahibince imzalanır veya güvenli elektronik iletişim araçları ile onaylanır.

(5) Bu madde kapsamında yapılacak olan tüm aktarım taleplerinde müteakip süreçler; Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin 12 nci maddesinin dördüncü, beşinci ve altıncı fıkralarındaki hükümlere tabidir.



(6) Bu maddenin birinci fıkrasının (b) bendi kapsamında yapılacak olan aktarımlarda, bir şirketle, başka şirketten aktarımla düzenlenenler hariç, akdedilmiş bir emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimin ve devlet katkısı değerlendirilmesine ilişkin veriler dâhil devlet katkısı hesabına ilişkin tüm verilerin başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, imzalandığı tarihten itibaren en az iki yıl süreyle şirkette kalmış olması gerekir. Başka şirketten aktarımla düzenlenen sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette en az bir yıl kalması gerekir. İşveren grup emeklilik sözleşmeleri ile bu maddenin birinci fıkrasının (b) bendi kapsamında gerçekleştirilecek aktarımlarda her bir katılımcı veya çalışan için bu süre ayrıca aranmaz.

Aktarım Platformu ("Platform")

Madde 2 – (1) Aktarım işlemlerinin elektronik ortamda gerçekleştirilebilmesini teminen EGM tarafından bir platform kurulur. Platformun işleyişine ilişkin usul ve esaslar Müsteşarlığın uygun görüşü alınarak EGM tarafından hazırlanacak bir kılavuz ile belirlenir.

Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin Altıncı Bölümü Kapsamında Çalışanın İşyeri Değişikliği Nedeniyle Yapılacak Olan Aktarımlar

Madde 3 – (1) Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin 22/H maddesinin birinci, ikinci ve üçüncü fıkraları kapsamında yapılacak olan aktarım işlemleri bu maddede yer alan usul ve esaslara uygun şekilde gerçekleştirilir.

(2) Platform üzerinden sorgulamalar; işten ayrılan çalışanın otomatik katılım sertifikalarının tespit edilerek, yeni işyeri kapsamında açılan otomatik katılım sertifikasına veya mevcut otomatik katılım sertifikalarından birine aktarımına ilişkin olarak gerçekleştirilir.

(3) Çalışan işyerinden ayrıldığında işten ayrılma bildirim, işten ayrılma tarihi ile birlikte işveren tarafından yazılı veya güvenli elektronik iletişim araçları ile ücret ödeme gününü takip eden beş iş günü içinde şirkete iletir. Şirket, işveren tarafından bildirim yapıldığı tarihi veya çalışanın işten ayrıldığını tespit etmesi halinde, tespiti yapıldığı tarihi müteakip iş günü işten ayrılmaya ilişkin veriyi EGM' ye iletir. EGM, çalışanın farklı bir işyeri kapsamında otomatik katılım sertifikasının olup olmadığına ilişkin bilgiyi, işten ayrılma bilgisinin kendisine ulaştığı tarihi takip eden iki iş günü içinde, ilgili şirketlerce platform üzerinden sorgulanabilmesini teminen hazır hale getirir.

(4) Aktarım yapacak şirketin, aktarım bilgisini 2 nci maddede belirtilen kılavuza uygun olarak platforma kaydettiği tarihte aktarım süreci başlar ve bu tarihten itibaren on iş günü içinde, çalışanın birikimi ve varsa devlet katkısı ile ilişkili hesabında bulunan tutar, aktarım yapılacak şirkete aktarılır. Çalışanın hesabına henüz intikal etmemiş devlet katkısı bulunması



halinde, bu tutarlara ilişkin olarak bireysel emeklilik sisteminde devlet katkısı hakkındaki mevzuat hükümleri uygulanır. Aktarım yapacak şirket tarafından, çalışanın aktarım yapılan otomatik katılım sertifikasına ve devlet katkısı hesabına ilişkin tüm veri platform üzerinden eş zamanlı olarak aktarılır. Gerekli bilgilerin ve tutarın şirketler arası eksiksiz ve uygun şekilde aktarılamamasından doğan çalışan zararları ilgisine göre, aktarım yapan veya aktarım yapılan şirket tarafından karşılanır. Şirket, satışı yapılacak fonların nakde dönüştürülme sürelerini dikkate alarak aktarım işlemini süresi içinde tamamlamak üzere gerekli tedbirleri alır.

(5) Çalışan, ilgisine göre aktarım tutarının aktarım yapılan şirkete intikal ettiği veya çalışanın ücretinden kesilmek suretiyle yapılan ilk katkı payının şirket hesaplarına nakden intikal ettiği gün, emeklilik planına dâhil olur. Aktarım ile çalışanın plana dâhil edilmesi halinde çalışana, bu Genelgenin Sözleşme Kapsamında Taraflar ile İmzalanacak Belgeler ve Yapılacak Bilgilendirmenin Usul ve Esasları başlıklı beşinci bölümünün 2 nci maddesinin birinci fıkrası kapsamında bilgilendirmede bulunulur.

(6) Aktarılan plandaki sisteme giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklar aktarım yapılan şirkette aynen korunur.

(7) Aktarım ile gelen tutar, aktarım yapılan plandaki mevcut fon dağılımı göz önünde bulundurularak, şirket hesaplarına intikalini takip eden iki iş günü içerisinde yatırıma yönlendirilir. Bu işlem gerçekleştirildikten sonra, aktarılan plandaki sisteme giriş tarihinden kaynaklanan süre göz önünde bulundurularak, 15/12/2016 tarihli ve 2016/30 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusu'nda yer alan esaslara uygun olarak, gerekiyorsa fon dağılımı değişikliği yapılır.

Diğer Hükümler

Madde 4 - (1) Aktarım süreci başlamadan önce, çalışanın aktarım yapılacak şirkette bulunan plandan ayrılma talebinde bulunması halinde ayrılma işlemi gerçekleştirilir. Aktarıma ilişkin birikimin ve varsa devlet katkısı ile ilişkili hesabında bulunan tutarın bu tarihten sonra şirkete intikal etmesi halinde ilgili tutar yatırıma yönlendirilmeden çalışana ödenir.

(2) Ayrılma talebinde bulunan çalışana birinci fıkradaki sürecin işleyebileceğine ilişkin bilgi verilir.

(3) Aktarım süreci başladıktan sonra çalışanın;

(a) aktarım yapacak şirkette bulunan plandan ayrılma talebinde bulunması halinde, şirket, çalışana bu talebi aktarım tarihinden sonra aktarım yapılacak şirkete iletileceğini



bildirir. Talep gelmesi halinde, ayrılma işlemleri aktarım işleminin tamamlanmasını müteakip aktarım yapılan şirket tarafından gerçekleştirilir.

(b) aktarım yapılacak şirkette bulunan plandan ayrılma talebinde bulunması halinde ise, çalışana bu kapsamda yapılacak işleme ilişkin bilgi verilerek, aktarım işleminin tamamlanmasını müteakip, ayrılma talebinin intikalinden itibaren 20 iş günü içerisinde ayrılma işlemleri gerçekleştirilir.

(4) Aktarım hakkı, şirketler tarafından büyüme için sistematik bir araç olarak kullanılamaz, pazarlama ve satış faaliyetlerinde hedef konusu yapılamaz ve bireysel emeklilik araçlarının faaliyetlerinde bir performans ölçütü olarak kullanılamaz. Bu kapsamda;

(a) aktarım ile gelen birikim tutarları ve sözleşmeler dikkate alınarak bireysel emeklilik araçlarına hiçbir komisyon ödemesi yapılamaz,

(b) aktarım ile gelen birikim tutarları ve sözleşmeler, bireysel emeklilik araçlarının hedef gerçekleştirme veya komisyon hak etme kriterine veya kotasına hiçbir şekilde dâhil edilemez,

(c) aktarım ile gelen birikim tutarları ve sözleşmeler, dağıtım kanalları tarafından düzenlenenler dâhil hiçbir yarışma veya kampanyaya dâhil edilemez,

(d) aktarım yapıldıktan sonra katılımcılar tarafından yapılan ödemeler dikkate alınarak bireysel emeklilik araçlarına komisyon veya ödül verilemez, hedef gerçekleştirme veya komisyon hak etme kotasına dâhil edilemez.”

Yürürlük

Madde 2 – (1) Bu Genelge yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

