



SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK
DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU

Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelge

28/01/2026 tarihli ve 1 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelge, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Hakkında Kanun, Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik, Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik, Çalışanların İşverenleri Aracılığıyla Otomatik Olarak Emeklilik Planına Dâhil Edilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bireysel Emeklilik Sisteminde Kısmen Ödeme Hakkında Yönetmelik ve Türk Vatandaşlığı Kanununun Uygulanmasına İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasının (f) bendinde yer alan düzenlemelere ilişkin çeşitli esas ve usulleri açıklamak üzere hazırlanmıştır. Bu Genelgede yapılan madde, fıkra ve mevzuat atıfları, aksi ifade edilmedikçe, ilgili bölümde belirtilen madde, fıkra veya mevzuata yapılmış sayılır.

BÖLÜMLER

TANIMLAR VE KISALTMALAR	5
EK LİSTESİ	7
BÖLÜM A: ŞİRKETLERCE SUNULAN BİLGİ, BELGE VE FORMLAR	10
Bilgi, belge ve formlar	10
Sözleşme türüne göre taraflar arasında imzalanması/onaylanması gereken form ve sözleşmeler	10
OKS kapsamında kurulan sözleşmelerde çalışanlara sunulacak bilgi, belge ve formlar	10
Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmeleri kapsamında katılımcılara verilecek olan grup emeklilik sertifikası	11
İnternet erişimi	11
Emeklilik seçenekleri ve muhtemel birikim projeksiyonları	11
Diğer hususlar	12
BÖLÜM B: PLAN, FON VE EK FAYDAYA İLİŞKİN HÜKÜMLER	13
Plan ve plan kapsamında sunulan fonlar	13
OKS kapsamında sunulan fonlar	13
Standart fon	14
Katkı payı	14
Kesintiler	15
Planın kayda alınması ve onaylanması	15
E-plan'a ilişkin hususlar	16
Planın tanımlanması ve saklanması	16
Emeklilik Gelir Planı	16
Emeklilik yatırım fonlarının BEFAS üzerinden alım satımı	17
BEFAS katılım fonlarının katılım emeklilik planlarına dâhil edilmesi	18
Emeklilik yatırım fonlarının BEFAS üzerinden alım satımına dair bilgilendirme yükümlülükleri	19
Hediye sertifikaları	19
Ek faydanın kayda alınması ve uygulamaya konulması	20
Ek fayda uygulaması ve kampanyalar	20
Ek faydalarda sonradan yapılacak değişiklikler ve iptaller	21
Emeklilik ürünüyle birlikte sigortacılık ürünlerinin sunulması	21
BÖLÜM C: AKTARIMA İLİŞKİN HUSUSLAR	22
Aktarım işlemleri	22
Aktarım Platformu ve yürürlükteki sertifikaların sorgulanması	22
İşveren grup emeklilik sertifikalarında aktarım	22
Aktarım işlemlerinin gerçekleştirilmesi	23
Aktarıma ilişkin şart ve kısıtlar	24

BÖLÜM D: EMEKLİLİK VE HESAP BİRLEŞTİRME İŞLEMLERİ	26
Emekliliği yaklaşan katılımcının yatırım tercihinin yönlendirilmesi	26
Emeklilik seçenekleri ve hesap birleştirme işlemleri	26
Programlı geri ödeme	27
Yıllık gelir sigortası	28
BÖLÜM E: AYRILMA, ALACAĞIN DEVRİ VE KISMEN ÖDEMeye İLİŞKİN HUSUSLAR	29
Maluliyet sebebiyle sistemden çıkış	29
Hak sahiplerince aranmayan paralar	29
Alacağın devri süreci	29
Devredilebilecek sözleşme ve alacak tutarı	30
Alacağın devrine ilişkin diğer hususlar	30
Kısmen ödeme başvurusu	31
Başvuru belgelerinin kontrolü	32
Kısmen ödeme tutarı	32
Kısmen ödeme örnekleri	33
Kısmen ödemeye ilişkin diğer hususlar	35
BÖLÜM F: FON PAYLARINA İLİŞKİN TEDBİRLER	37
Katılımcının fon paylarına uygulanacak tedbirler hakkında yapılacak hesaplama	37
Hesaplama sonrası gerçekleştirilecek işlemler	37
EGM ve Takasbank'a gönderilen haciz bildirimleri	38
Katılımcının fon paylarına uygulanacak rehin, iflas ve ihtiyati haciz	38
Kılavuz	38
BÖLÜM G: DEVLET KATKISI İŞLEMLERİ	39
Devlet katkısının hesaplanması	39
Hak kazanılmayan tutarların iadesi	39
Haksız olarak ödenen tutarların iadesi, erken ödeme ve erken taahhüt tutarlarının bildirimi	40
Bakanlığa yapılan fazla ödemelerin iadesi	41
Cayma ve ayrılma hallerinde limit tespiti	42
Veri gönderimi	43
Emeklilik gelir planına geçiş	43
BÖLÜM H: OTOMATİK KATILIM SİSTEMİNE İLİŞKİN HÜKÜMLER	44
Giriş takvimine ilişkin kontrol	44
İTS'nin işleyişi	44
Katkı payına ilişkin işverenin sorumlulukları	44
Katkı payına ilişkin şirketin sorumlulukları	45
Başlangıç döneminde birikimin korunması	45
Katkı payına ilişkin EGM'nin sorumlulukları	45

Ödenmeyen veya eksik ödenen katkı paylarının tahsilatı	45
Geç ödenen katkı payları nedeniyle oluşan getiri kaybının tahsilatı	46
Çalışanların talebi üzerine yapılan katkı payı iadeleri	46
MBS üzerinden veri ve taleplerin iletilmesi	46
Plana talep üzerine dâhil edilme	47
Çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın durumu	47
Sertifikanın askıya alınması	48
Ücret ödeme günü	49
Katkı payının şirkete intikali işlemini gerçekleştirecek işveren	49
Katkı payına ilişkin şirket ile işveren arasındaki mutabakat süreçleri	49
Ara verme	49
Katkı payı oranının değiştirilmesi	49
Aynı işverene bağlı olarak birden fazla işyerinde çalışanlar	50
BÖLÜM I: KESİNTİLERE İLİŞKİN KONTROL, İADE VE DİĞER HUSUSLAR	51
Düzensiz ödeme	51
Kesintilere yönelik üst sınır	51
Fon toplam gider kesintisinin (FTGK) iadesi işlemine ilişkin açıklamalar	55
Kesinti iadelerine ve şirketin sorumluluğuna ilişkin açıklamalar	56
BÖLÜM J: EGM'YE GÖNDERİLECEK GEV'E İLİŞKİN HUSUSLAR	57
Veri gönderimi ve esasları	57
GEV'e ilişkin puanlama ve yaptırım	57
Diğer hususlar	57
BÖLÜM K: TÜRK VATANDAŞLIĞININ KAZANIMINA İLİŞKİN ESAS VE USULLER	58
Teklif ve vatandaşlık planı	58
Başvuru, kontrol ve takip işlemleri	58
Geçişkenlik	59
Geçiş hükümleri	59
BÖLÜM L: DİĞER HÜKÜMLER	60
İlân ve reklam faaliyetleri	60
Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliği kapsamındaki hususlar	60
İş ortaklığına dair esaslar	60
BÖLÜM M: YÜRÜRLÜK	61
Yürürlükten kaldırılan genelgeler	61
Yürürlük	61
Yürütme	61

TANIMLAR VE KISALTMALAR

Alacağın Devri Sözleşmesi: Asgari içeriği Ek E.3'te belirtilen bireysel emeklilik sözleşmesinden kaynaklanan alacakların devri sözleşmesi

Bakanlık: Kurumun ilişkili olduğu Bakanlık

Banka: Mevduat bankaları ve katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları

Başlangıç dönemi: Kanunun ek 2 nci maddesi kapsamında, çalışanın, emeklilik planına dâhil olduğunun kendisine bildirildiği tarihten itibaren cayma hakkını kullanabileceği süre

BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu): İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. tarafından işletilen emeklilik yatırım fonu paylarının alım satımının yapılacağı merkezi elektronik platform

BEFAS Bilgilendirme Platformu: EGM tarafından başka şirketlerin fonlarını seçmek isteyen katılımcıların fon seçeneklerini değerlendirebilmesi için kurulan bilgilendirme platformu

BESKİP: Alacağın devrine ilişkin tüm süreçlerin elektronik ortamda yürütüleceği EGM tarafından sağlanan Bireysel Emeklilik Sistemi Kredi İşlemleri Platformu

Çalışma Bakanlığı: Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı

Devlet Katkısı Yönetmeliği: Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik

EGM: Kurumca emeklilik gözetim merkezi olarak görevlendirilen tüzel kişi

E-ekfayda: EGM tarafından işletilen ek fayda tanımlama sistemi

E-plan: EGM tarafından işletilen elektronik plan tanımlama sistemi

Fon: Emeklilik yatırım fonu

GEV: Emeklilik şirketleri tarafından emeklilik gözetim merkezine iletilen gözetime esas veri

Giriş takvimi: Kapsam Yönetmeliği kapsamında çalışanların sisteme dâhil edilmeleri gereken tarihlerinden oluşan takvim

Elektronik iletişim aracı: Kısa mesaj, elektronik posta, internet, telefon, faks, gibi çağrı merkezleri, otomatik arama makineleri, akıllı ses kaydedici sistemler, EGM veya şirket tarafından ilgisine talep veya bildirim iletimi, bilgi ve belge erişimi sağlamak üzere oluşturulan internet sitesi, mobil uygulama veya e-Devlet kimlik doğrulama hizmeti kullanılarak elektronik ortamda gönderilen veri, ses ve görüntü içerikli iletilere ilişkin saklanabilir her türlü iletişim yöntemi

İşveren: 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu kapsamındaki işveren ve işveren vekilleri

İTS: EGM tarafından sağlanan İşveren Takip Sistemi

Kanun: 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu

Kapsam Yönetmeliği: Çalışanların İşverenleri Aracılığıyla Otomatik Olarak Emeklilik Planına Dâhil Edilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik

Kılavuz: Genelge kapsamında EGM tarafından hazırlanan ve Kurumca uygun görülerek yayımlanan kılavuzlar

Kısmen Ödeme Yönetmeliği: Bireysel Emeklilik Sisteminde Kısmen Ödeme Hakkında Yönetmelik

Kurul: Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulu

Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliği: Emeklilik Şirketleri Kuruluş ve Çalışma Esaslarına İlişkin Yönetmeliği,

Kurum: Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu

Maluliyet: 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun 25 inci maddesinin birinci fıkrasında tanımlanan durum

MBS: Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğü bilişim sistemleri

OKS: Kanunun ek 2 nci ve geçici 2 nci maddeleri kapsamında çalışanların işverenleri aracılığıyla otomatik olarak emeklilik planına dâhil edildikleri bireysel emekliliğe otomatik katılım sistemi

PEK: 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun 80 inci maddesinde belirlenen prime esas kazancı, 5434 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Emekli Sandığı Kanununda yer alan emeklilik keseneğine esas aylığı veya 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi kapsamında kurulmuş olan sandıkların iştirakçisi olan çalışanlar için bu çalışanların bağlı bulunduğu sandığa, katılım payı, kesenek veya diğer adlar altında ödediği tutarların hesaplanmasına esas kazanç

Plan: Emeklilik planı

Plan revizyonu: E-plan'da kaydı yapılmış olan emeklilik planlarında yapılan değişiklikler

Rehber: Sermaye Piyasası Kurulunun i-SPK.4632 s.kn.17.3 (03.03.2016 tarih ve 7/223 s.k.) sayılı İlke Kararı olarak kabul edilen Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber

SGK: Sosyal Güvenlik Kurumu

Sistem Yönetmeliği: Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik

Sözleşme: Sistem Yönetmeliğinde düzenlenen emeklilik sözleşmeleri

Şirket: Kanun kapsamında kurulan emeklilik şirketi

Takasbank: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

EK LİSTESİ

Ek A.1 : Teklif Formu (BES, İGES ve Katılımcının Taraf Olduğu GBBES için)

Bireysel emeklilik (BES) ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri (İGES) ile Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendi kapsamında kurulacak olan gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmeleri (GBBES) için hazırlanması gereken teklif formunun asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek A.2 : Teklif Formu (Sponsorun Taraf Olduğu GBBES için)

Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri için hazırlanması gereken teklif formunun asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek A.3 : Giriş Bilgi Formu (BES ve Katılımcının Taraf Olduğu GBBES için)

Bireysel emeklilik sözleşmesi ve Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri için hazırlanması gereken giriş bilgi formunun asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek A.4 : Giriş Bilgi Formu (İGES için)

İşveren grup emeklilik sözleşmeleri için hazırlanması gereken giriş bilgi formunun asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek A.5 : Giriş Bilgi Formu (Sponsorun Taraf Olduğu GBBES için)

Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri için sponsora sunulacak olan giriş bilgi formunun asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek A.6 : Otomatik Katılım Grup Sözleşmesi ve İşveren Giriş Bilgi Formu

Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri için hazırlanması gereken otomatik katılım grup sözleşmesi ile işveren giriş bilgi formunun asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek A.7 : Otomatik Katılım Sertifikası

Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında kurulacak olan sözleşmeler için çalışanlara sunulacak olan otomatik katılım sertifikasının asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek A.8 : Grup Emeklilik Sertifikası (Sponsorun Taraf Olduğu GBBES için)

Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendi kapsamında kurulmuş sözleşmeler için katılımcılara sunulacak olan grup emeklilik sertifikasının asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek A.9 : İşveren Grup Emeklilik Sertifikası

Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesi kapsamında kurulmuş sözleşmeler için çalışanlara sunulacak olan işveren grup emeklilik sertifikasının asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek A.10 : Hesap Bildirim Cetveli

Sistem Yönetmeliğinin 15 nci maddesinin ikinci fıkrası kapsamında katılımcıya iletilecek olan hesap bildirim cetvelinin asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek A.11 : Çalışanları Bilgilendirme Metni

Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendi uyarınca kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri kapsamında, takvim yılının her üç aylık döneminde çalışanlara yapılacak bilgilendirmenin içeriği düzenlenmektedir.

Ek A.12 : Katılımcıları Bilgilendirme Metni

Sistem Yönetmeliğinin 23 üncü maddesinin beşinci fıkrası kapsamında, takvim yılının her üç aylık döneminde katılımcılara yapılacak bilgilendirmenin içeriği düzenlenmektedir.

Ek A.13 : Tahsilat Verisi

İşveren tarafından çalışanın ücretinden kesilerek şirkete aktarılacak katkı paylarına dair tahsilat bilgilerini içerir veri seti düzenlenmektedir.

Ek B.1 : Hediye Sertifikası Örnek Ödeme Ekranı Şablonu

İşbu Genelgenin B bölümünün 13 üncü maddesinin birinci fıkrasının (b) bendi kapsamında hazırlanacak olan hediye sertifikası örnek ödeme ekranı şablonunun asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek C.1 : Aktarım Bilgi Formu

Sistem Yönetmeliğinin 12 nci maddesinin birinci fıkrası kapsamında yapılacak olan aktarımlar için katılımcılara sunulacak olan aktarım bilgi formunun asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek C.2 : Aktarım Talep Formu

Sistem Yönetmeliğinin 12 nci maddesinin birinci fıkrası kapsamında yapılacak olan aktarımlarda kullanılacak aktarım talep formunun asgari içeriği düzenlenmektedir. Form, aktarım bilgi formunun arka yüzüne basılabilir. İstatistik amaçlı bilgilerin katılımcı, sponsor veya işveren tarafından doldurulmaması, aktarım talebinin işleme alınmasına ve sonuçlandırılmasına engel teşkil etmez.

Ek D.1 : Emeklilik Bilgi ve Talep Formu

Sistem Yönetmeliğinin 16 ncı maddesinin dördüncü fıkrası kapsamında katılımcılara sunulacak olan emeklilik bilgi ve talep formunun asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek D.2 : Emeklilik Gelir Planı Bilgi Metni

Sistem Yönetmeliğinin 8 inci maddesinin birinci fıkrası kapsamında düzenlenecek olan planlar için hazırlanması gereken bilgi metninin asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek D.3 : Yıllık Gelir Sigortası Bilgi Metni

Sistem Yönetmeliğinin 16 ncı maddesinin üçüncü fıkrası kapsamında yıllık gelir sigortası ürününü almak isteyen katılımcılara sunulacak olan yıllık gelir sigortası bilgi metninin asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek E.1 : Ayrılma Bilgi Formu

Sistem Yönetmeliğinin 15 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca katılımcıya iletilmesi gereken ayrılma bilgi formunun asgari içeriği düzenlenmektedir. OKS kapsamında şirket ile işveren arasında düzenlenen emeklilik sözleşmeleri için ekte yer alan, sözleşmeye uygun formun kullanılması gerekir.

Ek E.2 : Ayrılma Talep Formu

Sistem Yönetmeliğinin 15 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca katılımcıya iletilmesi gereken ayrılma talep formunun asgari içeriği düzenlenmektedir. Form, ayrılma bilgi formunun arka yüzüne basılabilir. İstatistik amaçlı bilgilerin ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işveren tarafından doldurulmaması, ayrılma talebinin işleme alınmasına ve sonuçlandırılmasına engel teşkil etmez.

Ek E.3 : Alacağın Devri Sözleşmesi

Sistem Yönetmeliğinin 26/C maddesinin ikinci fıkrası uyarınca hazırlanan Bireysel Emeklilik Sözleşmesinden Kaynaklanan Alacakların Devri Sözleşmesinin asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek E.4 : Kısmen Ödeme Talep Formu (Evlilik ve Konut Alımı Halleri)

İşbu Genelgenin E bölümünün 6 ncı maddesinin birinci fıkrası kapsamında evlilik ve konut alımı hallerinde kullanılacak olan kısmen ödeme talep formunun asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek E.5 : Kısmen Ödeme Talep Formu (Doğal Afet Hali)

İşbu Genelgenin E bölümünün 6 ncı maddesinin birinci fıkrası kapsamında doğal afet halinde kullanılacak olan kısmen ödeme talep formunun asgari içeriği düzenlenmektedir.

Ek G.1 : Devlet Katkısı Bildirim Cetveli

İşbu Genelgenin G bölümünün 2 nci ve 3 üncü maddeleri kapsamında hazırlanan Devlet katkısı bildirim cetvelinin asgari içeriği düzenlenmektedir.

BÖLÜM A: ŞİRKETLERCE SUNULAN BİLGİ, BELGE VE FORMLAR

Bu bölümde katılımcı, sponsor veya işverene sunulacak bilgi, belge, form, tablo, projeksiyon ve bildirimlere ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Bilgi, belge ve formlar

MADDE 1- (1) Şirketler tarafından ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işverene sunulacak bilgi, belge ve formlar bu Genelgenin Ekler Listesinde belirtilen şekilde düzenlenir. Şirketler, belirlenen asgari içeriğe sadık kalmak şartıyla, formların biçim ve rengini serbestçe belirleyebilir.

Sözleşme türüne göre taraflar arasında imzalanması/onaylanması gereken form ve sözleşmeler

MADDE 2- (1) İmzalanacak/onaylanacak belgeler bakımından giriş bilgi formu ve teklif formunu:

- (a) Bireysel emeklilik sözleşmesinde katılımcı,
- (b) İşveren grup emeklilik sözleşmesinde işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi,
- (c) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde katılımcı; katılımcının kendi adına gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi açması için işverene yetki verdiğinin yazılı olarak işveren tarafından şirkete belgelendirilmesi durumunda ise katılımcıdan herhangi bir imza veya elektronik iletişim araçları ile onay alınmadan işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi,
- (ç) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde ise sponsor,

usulüne uygun olarak doldurup imzalar veya elektronik iletişim araçları ile onaylar. Bu fıkranın (c) bendi çerçevesinde; kendisine yetki verilen işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi, tek bir imza veya onay ile ilgili katılımcı listesinin teklif formunun ekinde yer alması kaydıyla şirket ile birlikte teklif formunu düzenleyebilir.

(2) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde ise işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi ile şirket arasında otomatik katılım grup sözleşmesi imzalanır.

OKS kapsamında kurulan sözleşmelerde çalışanlara sunulacak bilgi, belge ve formlar

MADDE 3- (1) Şirket tarafından, plana, fon dağılımına, işverene/işveren vekiline veya işverenin yetkili kıldığı kişiye, sözleşmeye taraf olan şirkete ve sözleşmeye ilişkin genel esaslara dair çalışanlara bilgi vermek amacıyla otomatik katılım sertifikası oluşturulur. Otomatik katılım sertifikası, çalışanlar adına oluşturulan internet sitesindeki güvenli sayfadan çalışanların erişimine sunulur. Kullanıcı ekranına giriş için kullanıcı yetkilendirme işlemleri, çalışanın plana dâhil edilmesini müteakip beş iş günü içerisinde şirket tarafından gerçekleştirilir. Şirket, Sistem Yönetmeliğinin 22/E maddesinde yer alan bildirim kapsamında, çalışanların kendi adlarına oluşturulan internet sitesindeki güvenli sayfadan otomatik katılım sertifikasına erişebileceklerine dair bilgiyi de verir.

(2) Şirket her hesap dönemini müteakip on iş günü içinde hesap bildirim cetveli ile birlikte planda yer alan parametrelerdeki ve mevzuattaki önemli değişikliklere ilişkin bilgi metnini elektronik iletişim araçları ile çalışana iletir.

(3) Çalışanların fon tercihlerini bilinçli bir şekilde yapabilmesini teminen şirket, çalışanları bilgilendirme metni (Ek A.11) ile takvim yılının her üç aylık döneminde elektronik iletişim araçlarıyla veya kendi internet sitesi aracılığıyla çalışanlara bilgilendirme yapar. Bu bilgilendirmede asgari olarak; yatırılan katkı payına, çalışanın ilgili ücretinden yapılacak kesintinin oranına, birikim tutarına, yatırım araçlarına ilişkin genel bilgilere, finansal piyasalardaki güncel gelişmelere, sunulan fonlara ilişkin yatırım, fiyat ve getiri performansı bilgilerine, çalışanların maruz kalabileceği yatırım riskine ve

diğer finansal risklere ilişkin konulara yer verilir. Çalışanları bilgilendirme metninde yer alacak olan katkı payı tutarı ve kesinti oranı bilgilerinin, her ay için ayrı ayrı belirtilmesi gerekir.

(4) Şirket, tahsilat verisine (Ek A.13) göre katkı payının tahsili gerektiği halde, işveren tarafından şirkete intikal ettirilmemiş olması durumunda, çalışana o dönem katkı payının yatırılmadığına dair üçüncü fıkradaki bildirimde ek olarak elektronik iletişim araçları yoluyla ayrıca bildirimde bulunur.

Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmeleri kapsamında katılımcılara verilecek olan grup emeklilik sertifikası

MADDE 4- (1) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi ile Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendinde katılımcının kendi adına gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi açması için işverene yetki verdiğinin yazılı olarak işveren tarafından şirkete belgelendirilmesi ile katılımcıdan herhangi bir imza veya elektronik iletişim araçları ile onay alınmadan işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi ile kurulan gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde şirket, grup emeklilik sertifikasını, sertifikanın yürürlüğe girdiği tarihten itibaren on iş günü içinde katılımcının tercihi doğrultusunda elektronik iletişim araçları ile veya matbu halde katılımcıya gönderir. Grup emeklilik sertifikası, grup emeklilik planının genel esasları ile sistemin işleyişine ilişkin temel bilgileri içerir.

İnternet erişimi

MADDE 5- (1) Şirketler resmi internet siteleri ve mobil uygulamaları üzerinden, ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işverenin bu bölümde belirtilen ilgili bilgi, belge ve formlara ulaşabilmesini sağlamak üzere gerekli düzenlemeleri yapar.

(2) Bu bölümde yer alan bilgi, belge ve formlar; ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işverene ait bilgileri içerecek şekilde şirket internet sitesinde ve mobil uygulamalarında ilgililere ait şifre ile giriş yapılabilecek güvenli alanda kullanıma sunulur. Kullanıcı ekranına giriş için kullanıcı yetkilendirme işlemleri sözleşmenin yürürlüğe girmesini müteakip 5 iş günü içerisinde şirket tarafından gerçekleştirilir.

Emeklilik seçenekleri ve muhtemel birikim projeksiyonları

MADDE 6- (1) EGM tarafından <https://emeklilik.egm.org.tr/> adresinde katılımcı ve çalışanlara; yıllık gelir sigortası ve programlı geri ödeme dahil olmak üzere emeklilik seçenekleri hakkında bilgi sunulur ve muhtemel birikim/emeklilik gelir tutarlarına dair projeksiyon araçlarına yer verilir. Anılan internet sitesi adresi; teklif formunda, emeklilik bilgi formunda ve şirketlerin internet siteleri ile mobil uygulamalarında belirtilir.

(2) Şirketler, muhtemel birikim tutarlarına dair projeksiyon araçlarını EGM tarafından sağlanan web servisler aracılığıyla katılımcı ve çalışanlarına sunar. Şirket, bu projeksiyonları sözleşme veya sertifika özelinde kişiselleştirilmiş olarak da sunabilir. Şirket, muhtemel emeklilik gelir projeksiyonlarını, emekliliğe hak kazanan veya iki yıl içinde hak kazanacak olan katılımcı ve çalışanlarına sunar.

(3) Projeksiyonlar katılımcı ve çalışan tercihlerine (yaş, OKS/BES, mevcut BES birikimi, katkı payı, muhtemel ayrılma tarihi, getiri vb.) bağlı olarak dinamik bir yapıda sunulur. Projeksiyonlarda, Devlet katkısı ve vergi kesintisi dikkate alınır.

(4) EGM, projeksiyonlara ilişkin hesaplamalarda dikkate alınacak finansal varsayımları en geç üç ayda bir güncellemek suretiyle bireysel emeklilik sisteminin geçmiş verilerini baz alarak belirler. Ancak, katılımcı veya çalışan getiri varsayımı için EGM tarafından oluşturulan getiri endekslerinden son bir yıllık, üç yıllık veya beş yıllık ortalama getiri oranlarını tercih edebilir veya kendi belirleyeceği getiri oranlarını kullanabilir. Hesaplamalar reel veya Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının hedeflediği enflasyon oranı kullanılmak suretiyle nominal olarak yapılır.

Diğer hususlar

MADDE 7- (1) Eklerde yer alan bilgi, belge ve formlarda fon toplam gider kesintisine ilişkin bir bilgilendirmenin söz konusu olduğu durumlarda, bu kesintinin oranı günlük ve yıllık olarak ayrı ayrı belirtilir.

(2) Teklif formlarının son sayfasında “*Ödeme Bilgileri ve Kesintiler*” başlığına yer verilir. Bu doğrultuda, bahse konu formun son sayfası; katılımcı, aracı, varsa katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen sponsor ve işveren tarafından imzalanır ya da elektronik iletişim araçları ile onaylanır.

(3) Giriş bilgi formları en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı fontu kullanılarak hazırlanacaktır. (Arkalı-önlü ya da ayrı sayfalar halinde toplamda iki sayfayı geçmeyecektir.)

BÖLÜM B: PLAN, FON VE EK FAYDAYA İLİŞKİN HÜKÜMLER

Bu bölümde emeklilik plan ve fonlarına, şirketlerin doğrudan ya da banka, sigorta şirketi, kredi kartı kuruluşu veya diğer kuruluşlar aracılığıyla dolaylı olarak sağlanan ve “ek fayda” olarak kabul edilen uygulamalara ilişkin kayıt sistemlerine, genel ilkelerine ve uygulama usul ve esaslarına, ayrıca bu kapsamda, emeklilik ürünleri ile sigortacılık ürünlerinin birlikte sunumuna ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Plan ve plan kapsamında sunulan fonlar

MADDE 1- (1) Plan;

(a) Katkı payına, kapsamı dâhilinde sunulan fonlara, düzensiz ödemeye (01/01/2016 tarihinden önce yürürlüğe girmiş planlar hariç), mesafeli satışla sunulup sunulmayacağına, fon işletim gideri kesintisine, varsa ek performans kesintisine,

(b) OKS kapsamında sunulan planlar hariç olmak üzere giriş aidatına, yönetim gideri kesintisine ve fon toplam gider kesintisine,

ilişkin bilgiler ile emeklilik sözleşmesinin uygulanmasına ilişkin diğer teknik esasları içerir.

(2) Plan kapsamında ilgisine göre katılımcıya veya çalışana, ilgili mevzuatta aranan şartları taşımak koşuluyla yatırım tercihinin uygun, gereken sayıda fon sunulur. Fonların, planın yürürlük tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olması zorunludur. Bu hususun temini ve takibinden şirket sorumludur.

(3) Planda, katılımcı veya ilgisine göre çalışan, sponsor ya da işveren tarafından tercih edilen fonların dağılım oranı ile toplam fon seçkisi içindeki oransal dağılımı gösterilir. Bu oranlar virgülden sonra altı haneli hassasiyete kadar (xxx,xxxxxx) tanımlanabilir.

(4) Planda sunulan tüm fonlar için fon işletim gider kesintisi ile varsa fon toplam gider kesintisine ilişkin oranlar ayrı ayrı belirtilir.

(5) Planda, Rehber’de yer alan esaslar ile planlara ilişkin diğer esaslar dikkate alınır.

OKS kapsamında sunulan fonlar

MADDE 2- (1) OKS kapsamında çalışanlara sunulan planlarda faiz içeren ve faiz içermeyen fonlar bir arada veya ayrı planlar dâhilinde de sunulabilir. Her durumda çalışana, tercihinin uygun olarak bu Genelge hükümlerine göre faiz içeren ve faiz içermeyen fonların sunulması zorunludur. Ana faaliyet konusu faiz içeren ürünlerin sunumuna imkân vermeyen şirketler tarafından, sadece faiz içermeyen fonlar sunulabilir.

(2) Şirket, ilgili mevzuatta belirlenen esaslara uygun şekilde, OKS kapsamında çalışanlara sunulan planlarda;

(a) en fazla iki adet başlangıç fonu,

(b) en fazla iki adet standart fon

sunmak zorundadır.

(3) Çalışanlar tarafından tercih edilen fonlara uygun olarak katkı fonlarının da faiz içeren veya faiz içermeyen şeklinde sunulması zorunludur. Ana faaliyet konusu, faiz içeren ürünlerin sunumuna imkân vermeyen şirketler tarafından, sadece faiz içermeyen katkı fonları sunulabilir.

(4) Başlangıç fonu veya standart fondan ayrılma tercihinde bulunan çalışanlara sunulacak değişken fonlar, aşağıda belirtilen risk kategorilerine sahip yatırım seçeneklerinden birini temsil eder. Fonun risk düzeyinin, Rehber’de değişken fonlar için belirtilen sınırlar içinde olması sağlanır.

Başlangıç Fonu ve Standart Fon Harici Yatırım Seçenekleri	Risk Değeri*
Muhafazakâr/Temkinli	1-2
Dengeli	3-4
Atak/Dinamik/Büyüme	4-5
Agresif	5-7

* Yatırım stratejileri, Rehber’de yer verilen risk değeri baz alınarak belirlenir.

(5) Sunulacak toplam değişken fon sayısı her hâlükârda dördü “faiz içeren”, dördü de “faiz içermeyen” olmak üzere toplamda sekiz adedi aşamaz.

(6) Başlangıç fonu veya standart fondan ayrılma talebinde bulunan çalışanlara, şirket tarafından risk profili anketi sunulur. Anket sonucu bağlayıcı olmamak kaydıyla, faiz içeren yatırım stratejisini tercih eden çalışanlara, dört adedi Rehber’de belirtilen dört farklı risk kategorisindeki faiz içeren değişken fonlardan ve iki adedi “Atak/Dinamik/Büyüme” ve “Agresif” risk kategorilerindeki faiz içermeyen değişken fonlardan olmak üzere toplamda altı adet fon seçeneği sunulması zorunludur.

(7) Ana faaliyet konusu, faiz içeren ürünlerin sunumuna imkân vermeyen şirketler tarafından, faiz içermeyen değişken fonlardan; başlangıç fonu ve standart fondan farklı risk kategorilerinde olacak şekilde, sadece “Atak/Dinamik/Büyüme” ve “Agresif” risk kategorilerinde yer alan iki adet fon seçeneğinin sunulması yeterlidir.

(8) OKS kapsamında sunulan fonlar, OKS dışında sunulamaz. Bununla birlikte, OKS kapsamında kurulan standart fonlar, sadece bireysel emeklilik sistemi dâhilinde hak sahiplerince aranmayan paralara yönelik yapılacak nemalandırma işleminde, şirketin bu amaca yönelik kurmuş olduğu bir fon bulunmaması ve Kuruma bilgi verilmesi kaydıyla, sunulabilir.

Standart fon

MADDE 3- (1) OKS kapsamındaki planlar hariç olmak üzere, sisteme girişte herhangi bir fon tercihinde bulunmayan katılımcıların birikimleri, Rehber’de düzenlenen standart fonda yatırıma yönlendirilir. Bu amaçla planlarda, biri faiz içermeyen yatırım araçlarına yönelik tercihte bulunan katılımcılara sunulmak üzere en fazla iki adet standart fon tanımlanabilir.

(2) Planda yer alan standart fonun değiştirilmesi plan revizyonu yoluyla yapılır.

(3) İşveren grup emeklilik sözleşmelerine yönelik planlarda standart fona yer verilmesi zorunlu değildir.

Katkı payı

MADDE 4- (1) Şirket, planları bazında ödenecek katkı paylarına asgari bir limit belirleyebilir.

(2) Katkı payı tutarının, her yıl TÜFE veya Yİ-ÜFE gibi bir endekse, yabancı bir para biriminin değerine veya önceden belirlenmiş bir orana bağlı olarak değişmesi hususu düzenlenebilir.

(3) Katkı payının, yabancı bir para birimi cinsinden veya yabancı bir para birimine endeksli olarak ödenmesinin kararlaştırıldığı planlarda, yabancı paranın Türk lirasına çevrilmesinde esas alınacak kur ve tarihin tespitine ilişkin esaslar planda açıkça belirtilir. Katılımcıya veya ilgisine göre çalışana, sponsora veya işverene, teklif formunda ve sözleşmenin kurulması sırasında, sistemin Türk lirası üzerinden işlediği ve birikimlerin Türk lirası cinsinden yatırıma yönlendirileceği konusunda yazılı veya elektronik iletişim araçları ile bilgilendirme yapılması zorunludur.

(4) Düzensiz ödeme statüsünde olan sözleşmelerin, bu statüden çıkmasına ilişkin esaslar planda katılımcı lehine belirlenebilir.

- (5) 1/1/2016 tarihinden önce yürürlüğe girmiş planlardaki katılımcıların düzensiz ödeme statüsünden çıkmasına ilişkin esaslarda, herhangi bir plan revizyonu yapılmaksızın katılımcı lehine uygulama yapılabilir.
- (6) Çalışan katkı payına ilişkin olarak Kanun ve Kapsam Yönetmeliğinde belirlenen esaslar uygulanacak olup bu madde hükümleri uygulanmaz.

Kesintiler

- MADDE 5-** (1) Giriş aidatının toplam tutarı, peşin tahsil edilecek tutarı ve tahsilatı ertelenen tutarı planda belirtilir.
- (2) Giriş aidatının peşin tahsil edilecek tutarının taksitlendirildiği hallerde, taksitlendirmeye ilişkin usul ve esaslar (taksit sayısı, ödeme sıklığı ve tutarı) planda belirtilir.
- (3) Giriş aidatının ertelendiği hallerde, erteleme koşulları ve uygulama esasları (yıl, oran, tutar ve benzeri) planda belirtilir.
- (4) İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, işverence yapılacak giriş aidatı ödemesine ilişkin uygulama esasları planda belirtilir. Ancak, bu sözleşmeye bağlı olarak kurulmuş sertifikalar için ayrıca giriş aidatı tahsil edilemez.
- (5) Yönetim gider kesintisi, tahsil edilme şekli, tahsil edilme koşulları ile uygulama esasları planda belirtilir.
- (6) Ödemeye ara verme durumunda Sistem Yönetmeliği hükümlerine göre alınacak yönetim gider kesintisinin ve bir yıldan fazla ödemeye ara verme durumunda, bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak EGM'ye şirket tarafından ödenen sabit giderlerin katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden tahsiline ilişkin usul ve esaslar planda belirtilir.
- (7) Fon toplam gider kesintisinin oranı, planda belirtilir. Bu kapsamda;
- (a) Fon işletim gider kesintisi oranı da ayrıca belirtilir.
- (b) Fon işletim gider kesintisi, aracılık komisyonu ve diğer tüm gider ve masrafların toplamının fon net varlık değerine oranı, fon içtüzüğünde belirlenen fon toplam gider kesintisi oranını aşamaz.
- (8) Planda yer alan kesintiler bilahare plan revizyonu yoluyla artırılamaz.
- (9) OKS kapsamında sunulan planlarda, kesinti yapılmayan kalemlere ayrıca yer verilmeyebilir.

Planın kayda alınması ve onaylanması

- MADDE 6-** (1) Plan ve plana ilişkin revizyonlar, bu bölümde yer alan usul ve esaslara uygun şekilde EGM tarafından işletilen E-plan'da kayda alınır. Kayda alma işleminin tamamlanması için EGM'nin teknik mutabakatı aranır. İlgili plan, yürürlüğü için özel bir hüküm getirilmediği takdirde, kayda alma tarihini takip eden iş günü itibarıyla uygulamaya konulur. Bu şekilde kayda alınan planların ve bu planlara ilişkin değişikliklerin Kuruma gönderilmesi zorunlu değildir.
- (2) Fon toplam gider kesintisinde değişiklik söz konusu ise, fonun içtüzüğünde değişiklik yapılması için Sermaye Piyasası Kuruluna başvurulmadan önce söz konusu içtüzük değişikliklerinin planda uygulanması hususunda Kurumun uygun görüşü alınır. Fon içtüzük değişikliğinin, plan revizyonunun yürürlük tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış olması gerekir. Bu zorunluluğun yerine getirilmesi ve takibinden şirket sorumludur.
- (3) Katılımcılara sunulan planlarda aşağıdaki hususlara ilişkin açıklamalara yer verilir ve bunlar E-plan'da kayıt altına alınır. Çalışanlara sunulan planlar açısından bu fıkra hükümlerinin uygulanması zorunlu değildir.
- (a) Planın hedef kitlesi ve bu hedef kitlenin genel özellikleri,
- (b) Planın mesafeli satışta kullanılıp kullanılmayacağı.
- (4) Kurumca planın yürürlük tarihinden önce veya sonra yapılan kontroller sonucunda, gerek görülmesi hâlinde, planda revizyon yapılması veya planın yürürlükten kaldırılması talep edilebilir.

- (5) Şirket, çalışanlara sunulacak planları en geç plan kapsamındaki ilk katkı payının şirket hesabına intikal etmesinden önce, E-plan'da bu bölümde belirtilen süreçleri izleyerek kayıt altına alır.
- (6) Satışa kapatılan planlardaki mevcut katılımcılar için mevcut plan parametreleri geçerliliğini korur. İlgili planlara plan değişikliği ile geçiş yapılamaz.
- (7) Satışa konu olan bireysel ve grup emeklilik planları, toplamda 50 adedi geçemez. Fonlarının tamamı katılım emeklilik fonundan oluşmayan şirketler, ayrıca 50 adet katılım emeklilik planını satışa konu edebilir. OKS kapsamında sunulan planlar bu maddede yer alan sayı sınırına dâhil edilmez.

E-plan'a ilişkin hususlar

MADDE 7- (1) E-plan'a giriş ve kayıt yetkisi, şirketlerce belirlenecek yetkili kullanıcılara EGM tarafından kullanıcı hesabı açılması yoluyla verilir. Yetkili kullanıcıların değişmesi halinde durum, şirketlerce EGM'ye bildirilir ve EGM tarafından eski kullanıcı hesabı iptal edilerek yeni kullanıcı hesabı tanımlanır.

(2) Şirketler planlarını, herhangi bir parametrik yapı kullanmaksızın EGM tarafından belirtilen formatı kullanarak E-plan'a kaydeder.

(3) Kayda alma işlemi, planın sisteme girişi ile ilgili işlemlerin sistemselsel olarak sorunsuz bir şekilde sonuçlandığının, kayda alma için gönderimi takip eden beş iş günü içinde EGM tarafından teyit edilmesinden ve elektronik ortamda Kuruma ve şirkete bildirilmesinden sonra gerçekleşir.

(4) Şirketin E-plan'da kayda alınan planlarının tümü için, plan türü bazında geçerli olacak şekilde genel uygulama esasları tanımlanabilir. Bu şekilde tanımlanan genel uygulama esaslarının E-plan'da tanımlanan konular (planda tanımlı kesintiler, fon kısıtları, katkı payı ödemeleri, ek fayda ve hizmetler vb.) dışında olması gerekir. Genel uygulama esaslarında daha sonra yapılacak değişiklikler de E-plan'da kayda alınır ve ilgili tüm planlar için geçerli olur.

(5) Yürürlük tarihinden itibaren bir yıl içinde hiç katılımcısı olmayan planlar ile daha önce katılımcısı olup da bilahare bir yıl süresince hiç katılımcısı kalmadığı tespit edilen planlar iptal edilir. Bu planların kaydı, bir ay öncesinden ilgili şirkete bildirim yapılmak suretiyle EGM tarafından silinir. Kaydı silinen planlar EGM tarafından elektronik ortamda muhafaza edilir.

Planın tanımlanması ve saklanması

MADDE 8- (1) Şirket, her bir planını, nümerik ve ünik olarak üretilen numaralar ile numaralandırır. Plan, numaralandırmaya ek olarak özel bir adla da tanımlanabilir. Plana verilecek adlarda, Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliğinin "İlan, Reklam ve Bilgilendirme Faaliyetleri" bölümünde yer alan esas ve usuller dikkate alınır.

(2) Yabancı para birimine endeksli ödemeler içeren planlarda, plan adı, yabancı para biriminin sadece katkı payı ödemesinde endeks amacıyla kullanıldığını belirtir şekilde ve yanlış algılamaya yol açmayacak şekilde seçilir.

(3) Fonların ve yatırım yaptıkları finansal varlıkların farklı risk düzeylerine sahip olması nedeniyle, plan adında "risksiz", "güvenli", "garantili", "sağlam" gibi ibarelere yer verilemez.

(4) Planlar ve bunlara ilişkin revizyonlar, denetimlerde kontrol edilmek üzere, planın ve yapılan revizyonun numarası ile birlikte şirket bünyesinde saklanır.

Emeklilik Gelir Planı

MADDE 9- (1) Emeklilik gelir planının hazırlanmasında aşağıdaki hususlar dikkate alınır.

(a) Emeklilik gelir planlarında, programlı geri ödeme tutarlarının belirlenmesinde kullanılan değişkenlere ve varsayımlara, geri ödeme seçeneklerine, geri ödeme tutarına, geri ödeme periyoduna, geri ödeme araçlarına, varsa geri ödeme tutarının artış yöntemine, varsa plana dâhil olabilmek için gerekli asgari başlangıç tutarına ve plan kapsamında sunulan fonlara yer verilir.

(b) Emeklilik gelir planında farklı programlı geri ödeme şablonları yer alabilir.

(c) Katılımcı tarafından yazılı olarak aksi talep edilmedikçe katılımcıya yapılacak ödemeler, katılımcının fon dağılım tercihi korunacak şekilde yapılır.

(ç) Bu bölüm kapsamındaki katkı payı, asgari katkı payı, giriş aidatı, grup emeklilik sözleşmeleri konuları dışındaki hükümler emeklilik gelir planı bakımından da uygulanır. Emeklilik gelir planında, fon işletim gider kesintisi ile bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak EGM'ye ve saklayıcı kuruluşa şirket tarafından ödenen sabit giderlerin katılımcının birikimlerinden indirilmesine yönelik kesinti dışında bir kesintiye yer verilemez. Çalışanlara sunulacak emeklilik gelir planlarında ise, bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak EGM'ye şirket tarafından ödenen sabit gider kesintisine de yer verilemez.

(d) Emeklilik gelir planında, aksine bir fon tercihinde bulunulmadığı takdirde katılımcının birikimleri düşük riskli fonlarda değerlendirilir. Bu amaçla, fon dağılımı tercihi yapmayan katılımcının emeklilik gelir planına aktarılan birikimleri, şirketçe katılımcının faiz içeren veya içermeyen fonlara ilişkin tercihi dikkate alınarak ilgili standart fonlarda yatırıma yönlendirilir.

(2) Emeklilik gelir planına dâhil olan katılımcılara Sistem Yönetmeliğinin 23 üncü maddesinin dördüncü ve beşinci fıkralarında yer alan bildirimler yapılmaya devam edilir.

(3) Emeklilik gelir planında iken aktarım hakkını kullanmak isteyen katılımcıya Sistem Yönetmeliğinin 12 nci maddesine göre işlem yapılır. Bu Genelgenin "Aktarıma ilişkin Hususlar" başlıklı C Bölümündeki esaslara göre gönderilecek aktarım bilgi formunda (Ek C.1) yönetim gideri kesintisi, giriş aidatı kesintisi, ara verme ek yönetim gider kesintisi ve katkı payı ödeme unsurlarını içeren kısımlara yer verilmez ve "emeklilik planı" ifadeleri yerine "emeklilik gelir planı" ifadeleri kullanılır. Ayrıca, katılımcının emeklilik hakkını kullanmış olduğu ve aktarımın emeklilik gelir planından yapıldığı, aktarım yapılan şirkete aktarımla birlikte bildirilir.

(4) Emeklilik gelir planından yapılan aktarım sonucu geri ödeme programı değişiyor olsa dahi aktarım, program değişikliği hakkının kullanılması olarak değerlendirilmez. Katılımcı aktarım yaptığı yeni şirkette hazırlanacak geri ödeme programı çerçevesinde ödeme dönemlerini ve tutarlarını yılda en fazla iki defa değiştirebilir.

(5) Emeklilik gelir planına dâhil olan katılımcının Devlet katkısı hesabındaki tutarlar, emeklilik gelir planına dâhil edilme esnasında katılımcıya ödenir veya katılımcının posta veya elektronik iletişim araçları ile talebinin alınması durumunda tercih ettiği fon dağılımı dikkate alınarak birikimine eklenir.

(6) Planların kayda alınması ve yürürlüğe girmesi, planların tanımlanması ve saklanması, plan kapsamında sunulan fonlar ve standart fona ilişkin hükümler emeklilik gelir planları bakımından da uygulanır. Bununla birlikte, yürürlük tarihinden itibaren bir yıl içinde hiç katılımcısı olmayan planlar ile daha önce katılımcısı olup da bilahare bir yıl süresince hiç katılımcısı kalmadığı tespit edilen planların kaydının silinmesine ilişkin hükümler emeklilik gelir planları için uygulanmaz.

(7) Emeklilik gelir planına dâhil olan katılımcılar tarafından Sistem Yönetmeliğinin 13 üncü maddesi kapsamında yer alan hakların katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişiler, sponsor veya işveren tarafından kullanılması kararlaştırılmış ise bu hakların kullanımı emeklilik gelir planına dahil olunması halinde de devam eder. Katılımcıların devretmiş olduğu hakların kullanımını sonlandırması her zaman mümkündür.

Emeklilik yatırım fonlarının BEFAS üzerinden alım satımı

MADDE 10- (1) Planlarda BEFAS'ta işlem gören başka şirketlerin kurucusu olduğu fonlara ilişkin 1 inci maddenin dördüncü fıkrasındaki hüküm uygulanmaz. Katılım emeklilik fonlarına ve planlarına ilişkin düzenlemelerdeki ilgili hükümler saklı kalmak kaydıyla, BEFAS'ta işlem gören fonların, bir bütün olarak otomatik katılım sistemi ve grup planları dâhil tüm emeklilik planlarına dâhil edildiği ve emeklilik planında açıkça tüm fon unvanlarına yer verilmeksizin "BEFAS Fonları" ibaresinin planlara eklendiği kabul edilir. Birikimini BEFAS üzerinden sunulan fonlara yönlendirmek isteyen katılımcılara fon seçimi, birikim tutarı veya oranı hususlarında herhangi bir kısıtlama konulmaz. BEFAS'ta işlem gören fonları tercih eden katılımcılar yönünden katılımcının içinde bulunduğu plana ilişkin ek faydalar

aynı koşullarda devam eder. şu kadar ki, fon işletim gider kesintisi iadesinin ek fayda olarak sunulduğu planlarda, BEFAS'ta işlem gören fonları tercih eden katılımcılar yönünden ilgili fona denk düşen iade uygulanmayabilir. Katılımcıların BEFAS'ta işlem gören fonları fon dağılım değişikliği yoluyla internet sitesi ve/veya mobil uygulama aracılığıyla seçebilmesi için şirketlerin gerekli altyapıyı kurmuş olması gerekmektedir. "BEFAS Fonları" kapsamında işlem yapmak isteyen katılımcılara, bu başlık altındaki fonlar alfabetik olarak sunulur.

(2) Unvanında katılım ibaresi geçip geçmediğine bakılmaksızın Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Standart, Değişken, Karma, Endeks, Fon Sepeti, Kıymetli Madenler, Hisse Senedi, Yaşam Dngş/Hedef fonları ile OKS Standart ve OKS Değişken fonlarının BEFAS'ta işlem görmesi zorunludur. şirketlerin ve grup şirketinin kendi kurucusu olduğu fonların işlemlerini kendi katılımcıları için BEFAS üzerinden gerçekleştirmesi ihtiyaridir. şirket, katılımcılarına bağlı bulunduğu planda sunmadığı fonları BEFAS üzerinden sunabilir. şirketler tarafından OKS Standart ve OKS Değişken fonlar sadece otomatik katılım sistemindeki planlarda, diğer fonlar ise sadece otomatik katılım sistemi kapsamında bulunmayan planlarda sunulur.

(3) Grup fonları, unvanında "yabancı" ibaresi yer alan fonlar ile ikinci fıkrada zorunlu olduğu belirtilen türlere girmeyen fonlar ve emeklilik gelir planları BEFAS'a dâhil değildir.

(4) Fon kurucusu ve dağıtıcı şirketler arasındaki komisyon creti serbest anlaşmalarla belirlenebilir. Bununla birlikte; komisyon ücretine yönelik şirketler arasında herhangi bir anlaşma bulunmaması durumunda, fon paylarının satışını gerçekleştiren dağıtıcı şirkete ödenecek komisyon oranı (genel komisyon oranı), (fon işletim gideri kesintisi oranından fonu yöneten portföy yönetim şirketine ödenen ücret dşlmeksizin) ilgili fonun işletim gideri kesintisinin %70'idir.

(5) şirket, fon dağılım değişikliği yapmak isteyen katılımcılara internet sitesi ve mobil uygulama üzerinden kendi fonlarının yanı sıra "BEFAS fonları" ibaresini ekleyerek başka şirketlerin fonlarını sunar ve BEFAS üzerinden başka şirketlerin fonlarını almak isteyen katılımcıların taleplerini, internet sitesi veya mobil uygulama üzerinden gerçekleştirmelerini sağlar. Sözleşmenin düzenlenmesi aşamasında ve otomatik katılım sistemindeki planların başlangıç döneminde "BEFAS fonları"nın sunulması ihtiyari olup, sonrasında katılımcıların BEFAS fonlarını tercih etme hakkı engellenemez.

(6) BEFAS üzerinden başka şirketlerin kurucusu olduğu fonları seçen ve/veya seçmek isteyen katılımcılar için fon alımını gerektiren her türlü işlemdede (katkı payı tahsili, ek fayda ödemesi, fon dağılım değişikliği hakkının kullanılması, ceza ödemesi, vb.) ileri valörlü fonun tercih edilmesi durumunda nemalandırma işlemi yapılmaz.

BEFAS katılım fonlarının katılım emeklilik planlarına dâhil edilmesi

MADDE 11- (1) Katılım Esasları erevesinde Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Yönetmelik uyarınca oluşturulan katılım emeklilik planlarına (katılım emeklilik planları), BEFAS üzerinden sadece unvanında katılım ibaresi geçen fonlar (katılım fonları) sunulur. BEFAS'ta yer alan tüm katılım fonları plan sahibi şirketin danışma komitesi tarafından incelenir. İnceleme neticesinde, danışma komitesince:

(a) Uygun görülen katılım fonları "BEFAS Fonları" yerine "şirketiniz Danışma Komitesince Uygun Görülen BEFAS Katılım Fonları" ibaresi ile katılım emeklilik planlarına dâhil edilir.

(b) Uygun görülmeyen her bir katılım fonu danışma komitesinin menfi görüş ve gerekçesi BEFAS Bilgilendirme Platformu'nda sadece Kurum ve şirketlerin erişimine açık olacak şekilde kayıt altına alınır. Söz konusu katılım fonları "Fon Kurucusu şirketin Danışma Komitesince Uygun Görülen Diğer BEFAS Katılım Fonları" ibaresi ile katılım emeklilik planlarında yer alan katılımcılara gösterilir. Katılımcılar söz konusu fonları planlarına dâhil edebilir ve gerek duymaları halinde söz konusu fonlara dair Danışma Komitesi kararlarına dair detaylı bilgi için ilgili şirketle iletişime geçebilir.

Danışma komitesi, katılım fonlarını sürekli olarak incelemeye, içerik ve stratejisinde yapılması planlanan değişiklikleri BEFAS Bilgilendirme Platformu üzerinden takip etmeye devam eder.

(2) Plan sahibi şirketin danışma komitesi tarafından birinci fıkranın (a) bendi kapsamında uygun görülmüş bir katılım fonunun sonradan uygun görülmemesi durumunda, söz konusu fon anılan fıkranın (b) bendi kapsamına alınır ve ilgili fonları seçmiş katılımcılara konuyla ilgili bilgilendirme yapılır.

(3) Fonun; unvanından katılım ibaresinin çıkartılması, unvanında katılım ibaresi bulunmayan başka bir fon bünyesinde birleştirilmesi veya tasfiye edilmesi durumunda, ilgili fon katılım emeklilik planlarından tamamen çıkarılır ve katılım planı kapsamında bu fonu seçmiş katılımcılara bilgilendirme yapılarak fon değişikliği yapması veya plan değişikliği yapması talep edilir. Talebe ve talebin sonuçlandırılmasına ilişkin usul ve esaslar sözleşmede belirtilebilir. Bu kapsamda yapılan fon veya plan değişikliği talepleri için katılımcının fon dağılım veya plan değişikliği hakkı kullanılmış sayılmaz.

Emeklilik yatırım fonlarının BEFAS üzerinden alım satımına dair bilgilendirme yükümlülükleri

MADDE 12- (1) BEFAS üzerinden başka şirketlerin kurucusu olduğu fonları seçmek isteyen katılımcılara sözleşmenin veya sertifikasının bulunduğu şirket tarafından aşağıdaki hususlarda bilgilendirme yapılarak onayı alınır.

(a) Birikiminin bir kısmını veya tamamını BEFAS'ta işlem gören fona veya fonlara yönlendirmiş katılımcılar için Sistem Yönetmeliği'nin 22/A maddesinin ikinci fıkrasında yer alan kontrol işleminin ilgili şirkette işlem yaptığı sözleşmesi veya sertifikası bakımından uygulanmayacağı, 22/A maddesinin üçüncü fıkrasında yer alan iade işleminde ise BEFAS üzerinden alınan diğer şirketlere ait fonlar üzerinden yapılan kesintilerin dâhil edilmeyeceği ve sadece katılımcının işlem yaptığı sözleşmesinin veya sertifikasının bulunduğu şirketin fonları dâhil edilerek iade işleminin yapılacağı,

(b) BEFAS üzerinden sunulan fonlara dair bilgilendirmenin BEFAS Bilgilendirme Platformu üzerinden sağlanacağı,

(c) BEFAS üzerinde sunulan fonlara dair detaylı bilgileri BEFAS Bilgilendirme Platformu aracılığıyla öğrenebileceği,

(ç) 10 uncu maddenin altıncı fıkrasında bahsedilen nemalandırma işleminin yapılmayacağı.

(2) Sistem Yönetmeliğinin 23 üncü maddesi kapsamında, katılımcıların fon tercihlerini bilinçli bir şekilde yapabilmesini teminen fonlara ilişkin yatırım ve performans bilgilerine dair bilgilendirmeler, şirket adına BEFAS Bilgilendirme Platformu tarafından sağlanır. BEFAS'a fon sunan şirket talep etmesi halinde, kurucusu olduğu fonlara ilişkin bilgilendirmeleri ayrıca BEFAS Bilgilendirme Platformuna sunabilir. Bununla birlikte; şirketin kurucusu olduğu fonlara ilişkin kendi katılımcılarına yönelik bilgilendirme yapma yükümlülüğü devam eder.

(3) Şirketler, fonlara ilişkin fon işletim gider kesintisi ile fon toplam gider kesintisine ilişkin bilgileri BEFAS kapsamında başka şirketlerden fonlarını tercih edebilecek katılımcıların bilgilendirilmesini teminen BEFAS Bilgilendirme Platformuna sunar.

(4) Katılım fonunun içerik ve stratejisinde yapılması planlanan değişikliklerin diğer şirketlerin danışma komitelerince de takip edilebilmesi amacıyla kurucu şirket tarafından BEFAS Bilgilendirme Platformuna bilgi verilir.

Hediye sertifikaları

MADDE 13- (1) İşveren grup emeklilik ve Kanunun ek 2 nci maddesi kapsamında kurulan sözleşmeler hariç olmak üzere, üçüncü kişilerce hediye amaçlı olarak katılımcıların sözleşmelerine ek katkı payı ödemesi yapılması durumunda, katılımcılar nezdinde uygulama birliği sağlanmasını teminen aşağıdaki işlemler takip edilir;

- (a) Bu hizmeti vermek isteyen şirket, katılımcı adına internet sitesinde veya mobil uygulamada oluşturulan güvenli alanda katılımcının sözleşmesine özgü karekod veya benzeri araçlarla üretilen tanımlayıcı bilgiyi, katılımcının kendisinin veya varsa vasisinin/velisinin rızası ile üçüncü şahıslarla paylaşabilmesi amacıyla katılımcının erişimine sunar.
- (b) Hediye amaçlı olarak ek katkı payı ödemesi yapacak üçüncü kişi, katılımcının sözleşmesine özgü üretilen tanımlayıcı bilgi vasıtasıyla şirketin ödeme sayfasına yönlendirilir. Bu sayfada asgari olarak, adına ek katkı payı ödemesi yapılacak sözleşme sahibinin ad ve soyad bilgilerine yer verilerek, ek katkı payı olarak ödenecek tutar ve hediye edenin ad ve soyad bilgileri ile iletişim bilgisi (telefon, e-posta vs.) talep edilir. Konuyla ilgili örnek ödeme ekranı şablonu Ek B.1’de yer almaktadır.
- (c) Şirket, hediye edenin talebi olması halinde elektronik ve/veya basılı olarak üreteceği hediye sertifikasını hediye edene ve/veya katılımcıya iletir. Şirket, sertifika üretimi karşılığında hizmet bedeli talep edebilir.
- (ç) Yapılan işlem neticesinde elektronik iletişim araçları ile katılımcıya bilgilendirme yapılır.
- (2) Bu madde kapsamında katılımcıların sözleşmelerine ek katkı payı ödenmesinde Kurumun uygun görüşü alınarak farklı yöntemler kullanılabilir.
- (3) Kurum, bu maddenin uygulanmasına yönelik işlemlerin merkezi olarak gerçekleştirilmesi amacıyla bir kuruluşu görevlendirebilir.

Ek faydanın kayda alınması ve uygulamaya konulması

MADDE 14- (1) Katılımcılara sözleşme dâhilinde sağlanan her türlü ek fayda ile bunlara ilişkin uygulama esasları, EGM tarafından oluşturulan E-ekfayda’da kayıt altına alınır.

(2) Ek faydalar, aşağıda yer alan esaslar dâhilinde gerekli işlemler yapıldıktan sonra katılımcılara sunulabilir.

(a) Sisteme kayıt: Şirket, uygulamayı planladığı ek faydayı katılımcıları ek fayda hakkında bilgilendirme notunun bir örneği ile birlikte E-ekfayda’da kaydeder.

(b) Uygulamaya koyma: Şirket tarafından kayda alınan ek fayda ile bu ek faydanın sunulacağı plan, E-ekfayda üzerinden ilişkilendirilir. Birden fazla planda sunulması öngörülen ek faydaların, ilgili tüm planlarla ayrı ayrı ilişkilendirilmesi gerekir. Plan ile ilişkilendirilmeyen ek faydalar, kayda alınmış olsalar dahi uygulamaya konulamaz. Ek fayda en erken, sunulacağı plan ile ilişkilendirmesinin yapıldığı gün itibarıyla uygulamaya konulabilir.

(3) Mal veya hizmet sunumlarında sağlanan indirimin maliyetinin şirketin iş ortakları (banka, sigorta şirketi, kredi kartı şirketi veya diğer iş ortakları) tarafından karşılanması halinde, bu uygulamaların ek fayda olarak kayda alınması zorunlu değildir.

(4) OKS kapsamında, çalışanlara şirket tarafından sunulan planlarda ek fayda sunulabilir.

Ek fayda uygulaması ve kampanyalar

MADDE 15- (1) Ek faydalar, şirket tarafından E-ekfayda’da kayda alınan katılımcıları ek fayda hakkında bilgilendirme metninde yer alan koşulları sağlayan tüm katılımcılara sunulur.

(2) Ek fayda uygulaması, ek faydanın geçerli olacağı süre belirlenerek süreli veya süresiz olarak yapılabilir. Ek fayda uygulamasının süreli olarak belirlendiği durumlarda, süre bitiminde uygulama kendiliğinden sona ermiş sayılır. Süresi sona eren ek faydalar, 14 üncü maddenin ikinci fıkrasındaki adımlar takip edilerek yeniden uygulamaya konabilir.

(3) Parasal nitelikteki ek faydanın katılımcının bireysel emeklilik hesabına eklenmesi halinde, eklenen tutar bilahare katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden indirilemez. Bu bağlamda, ek faydaya hak kazanma şartlarının ortadan kalkması halinde, bireysel emeklilik hesabına bu şekilde eklenen tutarlar, sözleşmenin ilgili hükümleri çerçevesinde katılımcıdan ayrıca tahsil edilebilir.

- (4) Katılımcıları şirketler arası sözleşme aktarımına yönlendiren veya teşvik eden ek faydalar sunulamaz ve bu kapsamda kampanyalar düzenlenemez.
- (5) Sistemin uzun vadeli olduğu algısını bozacak veya ek faydaları öne çıkaracak ve katılımcıların karar alma sürecini bozucu etki yapacak şekilde ek fayda kampanyaları düzenlenemez.
- (6) Ek faydalara ilişkin uygulama esasları, okunaklı ve kolay anlaşılır bir metin şeklinde hazırlanarak ek faydadan yararlanan katılımcılara ve varsa sponsorlara ya da işverenlere verilir. Ek fayda metninde, ek faydanın niteliği, ek faydaya hak kazanma şartları ve ödeme/faydalanma zamanı, varsa hesaplamaların ne şekilde yapılacağı, uygulamanın geçerli olacağı süre, artık sürelerle ilişkin uygulama esasları, hak kazanma şartlarının ortadan kalkma durumları ve sonuçları ile katılımcıların bilgi sahibi olmasında gerek ve fayda görülen diğer uygulama esaslarına ilişkin hususlara yer verilir. Ek fayda metni, yeni sözleşme yapacak ilgisine göre katılımcıya, sponsora veya işverene ilgisine göre teklif formu, sertifika veya sözleşme ile birlikte; mevcut katılımcı ve varsa sponsora veya işverene ise ek faydanın planla ilişkilendirilmesini takip eden en geç beşinci iş gününün sonuna kadar posta veya elektronik iletişim araçları ile iletilir.

Ek faydalarda sonradan yapılacak değişiklikler ve iptaller

MADDE 16- (1) Ek fayda uygulamasındaki değişiklikler, 14 üncü maddede yer alan süreç izlenerek, değişikliklerin izlenebileceği revize edilmiş katılımcı metninin sistemde tanımlanmasıyla yapılır.

(2) Uygulanmakta olan ek faydaların yeni bir planda sunulmasına karar verilmesi halinde şirket, plan ilişkilendirme işlemini E-ekfayda üzerinden gerçekleştirir.

(3) Mevcut katılımcılara sunulan ve devam eden ek faydalarda, sadece katılımcıların lehine olan değişiklikler yapılabilir. Yapılan değişikliklere ilişkin olarak katılımcılara hesap bildirim cetvelinin ekinde veya elektronik iletişim araçlarıyla bilgi verilir.

(4) Ek fayda uygulaması, şirketin talebi üzerine EGM tarafından iptal edilebilir. Süresiz olarak belirlenmiş ek fayda uygulamasının iptal edilmesi halinde, hâlihazırda ek fayda uygulamasının ilişkili olduğu planlara dâhil bulunan mevcut katılımcılara ilgili ek fayda uygulanmaya devam eder. Ancak, teklif formunda şirketin ek faydayı değiştirmesine ve iptal etmesine ilişkin hususların açıkça ve okunaklı bir şekilde belirtilmesi koşuluyla, şirketin ek faydayı değiştirme ve iptal etme hakkı saklıdır.

(5) Kurum, ek faydanın uygulamaya konulmasından önce veya denetim ya da kontroller sonucunda gerek görülmesi halinde ek faydada değişiklik yapılmasını veya ek faydanın iptal edilmesini talep edilebilir.

Emeklilik ürünüyle birlikte sigortacılık ürünlerinin sunulması

MADDE 17- (1) Emeklilik ürününün pazarlama ve satışında, katılımcılara çeşitli sigorta ürünlerine ilişkin bilgi verilmek suretiyle tanıtım yapılması mümkündür. Diğer taraftan, sigorta teminatları, sözleşmenin kurulması ile doğrudan ilişkilendirilemez, sözleşmenin parçası olarak sunulamaz ve bunlarla ilgili hususlara teklif formunda yer verilemez.

(2) Ücreti katılımcıya yansıtılmayan asistans hizmetleri ve diğer benzeri sigorta teminatları ile işsizlik, maluliyet ve benzeri durumlarda katkı payı ödemelerini belli bir süre boyunca katılımcı adına yapmayı öngören destek teminatlarına ek fayda kapsamında planlarda yer verilebilir.

BÖLÜM C: AKTARIMA İLİŞKİN HUSUSLAR

Bu bölümde aktarıma ilişkin uygulama usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Aktarım işlemleri

MADDE 1- (1) Sistem Yönetmeliğinin;

- (a) 12 nci maddesi kapsamında ilgisine göre katılımcı, işveren veya sponsor,
- (b) 19 uncu maddesi kapsamında katılımcı,
- (c) 22/H maddesi kapsamında çalışan,
- (ç) 22/M maddesi kapsamında işveren,

aktarım talebinde bulunabilir.

(2) Birinci fıkranın (a) ve (ç) bentleri kapsamında yapılacak aktarım işlemleri birikimin ve varsa Devlet katkısı hesabında bulunan tutarın yeni bir sözleşmeye veya sertifikaya aktarımını; (b) bendi kapsamında yapılacak aktarım işlemleri birikimin mevcut ya da yeni bir sözleşmeye aktarımını; (c) bendi kapsamında yapılacak aktarım işlemi birikimin ve varsa Devlet katkısı hesabındaki tutarın daha önce açılmış olan başka bir sertifikaya aktarımını kapsar.

Aktarım Platformu ve yürürlükteki sertifikaların sorgulanması

MADDE 2- (1) EGM, aktarım işlemlerinin elektronik ortamda gerçekleştirilebilmesini teminen bir aktarım platformu kurar. Aktarım platformunun işleyişine ilişkin usul ve esaslar Kurumun uygun görüşü alınarak EGM tarafından hazırlanan Kılavuz ile belirlenir.

(2) 1 nci maddenin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında gerçekleştirilecek olan aktarım işlemlerinde, çalışan, tüm sertifikalarını T.C. Kimlik numarası ile EGM tarafından sağlanan web servis aracılığıyla sertifikasının bulunduğu şirket üzerinden sorgulayabilir.

(3) Bir işyerinde işe yeni başlayan çalışanın sistemde başka sertifikalarının bulunup bulunmadığına ilişkin kontrol, şirket tarafından EGM'nin sağladığı web servis üzerinden yapılır. Şirket, sistemde daha önce sertifikası bulunan ve işe yeni başlayan tüm çalışanların bilgisini işverene bildirir ve ilgili çalışanlar için sertifika açar.

İşveren grup emeklilik sertifikalarında aktarım

MADDE 3- (1) 1 nci maddenin birinci fıkrasının (b) bendi kapsamında gerçekleştirilecek olan aktarım işlemlerinde, katılımcının, birikimin tamamına hak kazanması için belirlenmiş süre tamamlandıktan sonra veya hak kazanma süresi tanımlanmamış ise herhangi bir zamanda, katılımcının hesabındaki birikimlerin tamamı katılımcının aynı veya başka bir şirkette yürürlükte olan veya yeni düzenlenen otomatik katılım sertifikaları hariç olmak üzere gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine veya bireysel emeklilik sözleşmesine transfer yoluyla aktarılabilir.

(2) Katılımcının, birikimin tamamına hak kazanması için belirlenmiş süre tamamlanmadan önce herhangi bir zamanda, Sistem Yönetmeliğinin 18 inci maddesine göre hesabında bulunan birikimden hak ettiği tutar, katılımcının aynı veya başka bir şirkette yürürlükte olan veya yeni düzenlenen otomatik katılım sertifikaları hariç olmak üzere gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine veya bireysel emeklilik sözleşmesine transfer yoluyla aktarılabilir.

(3) Katılımcının işten ayrılması durumunda, hesabında bulunan birikimden Sistem Yönetmeliğinin 18 inci maddesine göre hak ettiği tutar, katılımcının aynı veya başka bir şirkette yürürlükte olan veya yeni düzenlenen otomatik katılım sertifikaları hariç olmak üzere gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine veya bireysel emeklilik sözleşmesine transfer yoluyla aktarılabilir.

(4) Birinci fıkra kapsamında birikimlerin aktarılması durumunda, mevcut sertifika sonlandırılmaz ve işveren veya sponsor katkı payı ödemeye devam edebilir. İşveren veya sponsor tarafından katkı

payı ödemesine devam edilmesi durumunda, katılımcı aktarım tarihinden bir sene sonra işveren grup emeklilik sertifikasındaki birikimlerini tekrar aktarabilir.

(5) İkinci fıkra kapsamında birikimlerin aktarılması durumunda, mevcut sertifika sonlandırılır ve katılımcı sona erdirilen sertifika bakımından hak kazanma süresine ilişkin haklarını kaybeder. İşveren veya sponsor isterse işveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı yeni bir sertifika açabilir.

(6) Birikimin transfer yoluyla aktarımı işlemlerinde 4 üncü madde hükümleri esas alınır.

(7) Sistem Yönetmeliğinin 13 üncü maddesi uyarınca, hak kazanma süresinden bağımsız olarak, katılımcı istediği zaman işveren grup emeklilik sertifikasını sonlandırılarak birikimlerinin kendisine ödenmesini talep edebilir. Katılımcı sona erdirilen sertifika bakımından hak kazanma süresine ilişkin haklarını kaybeder. Bu durumda, işveren veya sponsor isterse işveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı yeni bir sertifika açabilir.

(8) Bu madde kapsamında transfer yoluyla bireysel veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine yapılan aktarımlar, transfer yoluyla üzerine aktarım yapılan sözleşmenin aktarıma konu olabilmesi için tamamlanması gereken (ilgisine göre bir veya iki yıllık) bekleme süresinde bir değişikliğe neden olmaz.

Aktarım işlemlerinin gerçekleştirilmesi

MADDE 4- (1) 1 nci maddenin birinci fıkrasının (a), (b) ve (ç) bentleri kapsamında yapılacak aktarım işlemlerinde aşağıdaki adımlar izlenir;

(i) Aktarım talebi, ilgisine göre katılımcı, işveren veya sponsor tarafından aktarım yapacak şirkete iletilir.

(ii) Talebi alan şirket, hesap bildirim cetvelini ve aktarım bilgi (Ek C.1) ve talep (Ek C.2) formunu talep sahibine elektronik iletişim araçları ile beş iş günü içinde gönderir ve kurumsal internet sitesinde oluşturduğu güvenli sayfadan talep sahibinin gerekli bilgi ve belgeleri temin etmesi için gerekli altyapıyı oluşturur.

(iii) Talep sahibi, ilgili belgeler ile birlikte aktarım yapılacak şirkete posta veya elektronik iletişim araçları ile başvuru yapar.

(iv) Aktarım yapılacak şirket, aktarım talebini uygun bulması halinde, talep sahibine bir plan önerir ve planda yer alan kesintiler başta olmak üzere, aktarım kararını etkileyebilecek hususlara ilişkin temel bilgileri verir. Bu kapsamda, yapılacak olan bilgilendirme elektronik iletişim araçları ile de yapılabilir. Teklif edilen planın talep sahibi tarafından tercih edilmesi durumunda, aktarım işlemi için düzenlenmiş belgeler talep sahibince imzalanır veya elektronik iletişim araçları ile onaylanır.

(2) 1 nci maddenin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yapılacak aktarım işlemlerinde aşağıdaki adımlar izlenir;

(i) Çalışanın işten ayrılma bildirimi, işveren tarafından işten ayrılma tarihi ile birlikte posta veya elektronik iletişim araçları ile ücret ödeme gününü takip eden beş iş günü içinde şirkete iletilir. Bu bildirim, işten ayrılma tarihini gösteren belgenin de iletilmesi şartıyla çalışan tarafından da aynı yöntemlerle yapılabilir.

(ii) Şirket, çalışan veya işveren tarafından işten ayrılma bildiriminin yapıldığı tarihi müteakip on iş günü içinde;

(a) Sertifikaya dışardan kendi belirlediği tutarda katkı payı ödemeye devam edebileceği,

(b) EGM tarafından sağlanan web servis üzerinden şirket aracılığıyla sistemdeki sertifikalarına ilişkin sorgulama yaparak, birikimini ve varsa Devlet katkısı hesabında bulunan tutarları sistemde açılmış olan başka bir sertifikasına aktarabileceği ve bu aktarım talebini aktarım yapılacak sertifikanın bulunduğu şirkete iletmesi gerektiği,

(c) Yeni işyerinde Kanunun ek 2 nci maddesi kapsamında sunulan bir plan bulunması halinde, birikimini ve varsa Devlet katkısı hesabında bulunan tutarları yeni işyerinde açılan sertifikasına aktarabileceği ve bu aktarım talebini aktarım yapılacak sertifikanın bulunduğu şirkete iletmesi gerektiği,

(ç) Sertifikasını sonlandırabileceği,

(d) İşten ayrılma bildiriminin iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar herhangi bir talepte bulunmaz ise, sertifikasının askıya alınacağı

hususlarında posta veya elektronik iletişim araçlarıyla çalışana bildirimde bulunur.

(iii) Çalışan, birikiminin ve varsa Devlet katkısı hesabında bulunan tutarların, yürürlükteki veya yeni açılan sertifikalarından birine aktarılması yönündeki talebini aktarım yapılacak şirkete iletir. Talebi alan şirket, aktarım talep formunu çalışana gönderir. Aktarım talep formu çalışan tarafından imzalanır veya elektronik iletişim araçlarıyla onaylanır.

(3) Birinci veya ikinci fıkra hükümleri kapsamında, talep sahibi imzaladığı veya onayladığı belgeleri aktarım yapılacak şirkete iletir. Usulüne uygun düzenlenmeyen belgeler kapsamındaki aktarım talepleri işleme alınmaz.

(4) Aktarım yapılacak şirket, en geç talebin kendisine ulaştığı tarihi takip eden iş günü, aktarım bilgisini 2 nci maddede yer alan Kılavuza uygun şekilde Aktarım Platformuna kaydederek aktarım sürecini başlatır. Bu tarihten itibaren dokuz iş günü içinde, 1 nci maddenin birinci fıkrasının (a) ve (b) bendi kapsamında katılımcının, (c) ve (ç) bendi kapsamında ise çalışanın birikimi ve varsa Devlet katkısı hesabında bulunan tutar, aktarım yapılacak şirkete aktarılır. Aktarım süreci kesinleştikten sonra iletilen ayrılma talepleri, aktarım yapılan şirket nezdinde gerçekleştirilir. Katılımcının veya çalışanın hesabına henüz intikal etmemiş Devlet katkısı bulunması halinde, bu tutarlara ilişkin olarak bireysel emeklilik sisteminde Devlet katkısı hakkındaki mevzuat hükümleri uygulanır. Katılımcının bireysel emeklilik hesabına, çalışanın ise sertifikasına ve Devlet katkısı hesabına ilişkin tüm veriler eş zamanlı olarak Aktarım Platformu üzerinden aktarım yapılacak şirkete iletilir. Gerekli bilgilerin ve tutarın şirketler arası eksiksiz ve uygun şekilde aktarılamamasından doğan katılımcı veya 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) Aktarım yapılan şirketteki sözleşme veya sertifika, birikimin veya Devlet katkısı hesabındaki tutarın aktarıldığı tarihte yürürlüğe girer. Devlet katkısı tutarı dâhil birikimin bulunmaması halinde ise bu sözleşme veya sertifika aktarım sonrasında ilk katkı payı veya Devlet katkısının şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer. Sözleşmenin yürürlüğe girmesini müteakip on iş günü içinde yeni sözleşme katılımcının veya varsa sponsorun veya işverenin tercihi doğrultusunda posta veya elektronik iletişim araçları ile iletilir. Yeni sözleşme için giriş aidatı alınmaz. Sertifikanın yürürlüğe girmesi halinde ise çalışana, “Şirketlerce Sunulan Bilgi, Belge ve Formlar” başlıklı A Bölümünün 3 üncü maddesinin birinci fıkrası kapsamında bilgilendirme yapılır.

(6) Katılımcının veya çalışanın bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları ile varsa hak kazanma sürelerine ilişkin hakları aktarım yapılan şirkette aynen korunur.

(7) 1 nci maddenin birinci fıkrasının (a), (b) ve (ç) bendi kapsamında yapılan aktarımlarda, aktarım ile gelen tutar, şirket hesaplarına intikalini takip eden iki iş günü içerisinde yatırıma yönlendirilir. 1 nci maddenin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yapılan aktarımlarda ise aktarım ile gelen tutar, aktarım yapılan plandaki mevcut fon dağılımı göz önünde bulundurularak, şirket hesaplarına intikalini takip eden iki iş günü içerisinde yatırıma yönlendirilir ve bu işlem gerçekleştirildikten sonra, aktarılan plandaki sisteme giriş tarihinden kaynaklanan süre göz önünde bulundurularak, Sistem Yönetmeliğinin 22/İ maddesinde yer alan esaslara uygun olarak fon dağılımı değişikliği yapılabilir.

Aktarıma ilişkin şart ve kısıtlar

MADDE 5- (1) 1 nci maddenin birinci fıkrasının (ç) bendi kapsamında yapılacak olan aktarımlarda, bir şirketle, başka şirketten aktarımla düzenlenenler hariç, akdedilmiş bir sözleşme kapsamındaki birikimin ve Devlet katkısı tutarına 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 1 nci maddenin birinci fıkrasının (ç) bendi kapsamında gerçekleştirilecek aktarımlarda her bir katılımcı veya çalışan için bu süre ayrıca aranmaz.

(2) Aktarım işlemine ilişkin süreçte, talep sahibinin doğru bilgilendirildiği ve bilinçli tercih yaptığı hususlarını teyit etmek amacıyla EGM tarafından kontrol aramaları yapılabilir. Aramaların sonuçları, EGM tarafından Kuruma raporlanır.

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

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

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

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

(ç) Aktarımı müteakip katılımcılar tarafından yapılan ödemeler dikkate alınarak bireysel emeklilik araçlarına komisyon, bonus veya her ne ad altında olursa olsun ödül verilemez; bu ödemeler, hedef gerçekleştirme veya komisyon hak etme kotasına dâhil edilemez.

BÖLÜM D: EMEKLİLİK VE HESAP BİRLEŞTİRME İŞLEMLERİ

Bu bölümde emekliliği yaklaşan katılımcının yatırım tercihinin yönlendirilmesine, emekliliğe hak kazanan ve bu hakkını kullanmak isteyen katılımcıların emeklilik seçeneklerine, emeklilik işlemlerine ve bu kapsamda yapılacak bilgilendirmelere ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Emekliliği yaklaşan katılımcının yatırım tercihinin yönlendirilmesi

MADDE 1- (1) Şirket, emekliliği yaklaşan katılımcının birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlamak amacıyla düşük risk düzeyine sahip fonlara geçişi ile ilgili değerlendirme yapmasını sağlamak üzere, fon tercih ve fon dağılım değişikliği hakkını portföy yönetim şirketine devreden katılımcılar hariç diğer katılımcılara emekliliğe hak kazanılmadan iki yıl önce Sistem Yönetmeliğinin 23 üncü maddesi kapsamında öneride bulunur.

(2) Yapılacak öneride asgari olarak; önerinin yapılma nedenleri, hâlihazırda seçilmiş emeklilik yatırım fonları ve bunlara ilişkin risk profili kapsamında katılımcının daha az risk içeren emeklilik yatırım fonlarına geçiş yapmasının, birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlayacağı hususları hakkında ve katılımcının daha az yatırım riski içeren emeklilik yatırım fonlarına geçiş için yapması gerekenler konusunda bilgi verilir.

Emeklilik seçenekleri ve hesap birleştirme işlemleri

MADDE 2- (1) Emeklilik ve hesap birleştirme işlemleri bu maddede yer alan usul ve esaslar dâhilinde yapılır.

(2) Şirket, katılımcının emeklilik hakkını kullanmak üzere yaptığı başvuruyu takiben, kendi kayıtları ve Sistem Yönetmeliğinin 16 ncı maddesinin sekizinci fıkrasında belirtilen durumda EGM'den temin edeceği bilgileri değerlendirerek, katılımcının emekliliğe hak kazanma şartlarını yerine getirip getirmediğini kontrol eder.

(3) Katılımcının emekliliğe hak kazanma şartlarını sağladığının tespiti halinde şirket, Sistem Yönetmeliğinin 16 ncı maddesi uyarınca, emeklilik bilgi ve talep formu (Ek D.1) ile hesap bildirim cetvelini posta veya elektronik iletişim araçları ile katılımcıya gönderir. Şirket, emeklilik seçenekleri hakkında katılımcıyı bilgilendirmek amacıyla ek bilgiler, projeksiyonlar ve değerlendirmeler de gönderebilir. Ayrıca şirket, emeklilik bilgi ve talep formu ile hesap bildirim cetvelinin şirketin kurumsal internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan temin edilebilmesi için gerekli altyapıyı oluşturur.

(4) Emeklilik bilgi formunda, sistemde devam etme ve emekli olma seçeneklerine ilişkin açıklayıcı bilgiler ile örnek mali projeksiyonlar yer alır. Emeklilik bilgi formunda ayrıca, katılımcının birden fazla sözleşmesi olması durumunda emeklilik hakkını kazandığı sözleşmesini tercih ettiği aynı veya farklı şirketteki diğer sözleşmelerine ilişkin hesapları ile birleştirmek suretiyle emeklilik hakkını kullanabileceği, bireysel emeklilik sistemindeki diğer sözleşmelerine ilişkin bilgilere e-Devlet kapısı üzerinden erişilebileceği, birleştirilmesini tercih ettiği sözleşmelere ilişkin hesaplarını emeklilik talep formunda belirtmesi gerektiği, hesaplarını birleştirmek suretiyle emeklilik hakkını kullanmayı tercih eden katılımcılar için emeklilik işleminin hesap birleştirme işlemi tamamlandıktan sonra gerçekleştirileceği ve katılımcının hesap birleştirme işlemi yapılan sözleşmeler bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybedeceği hususları belirtilir.

(5) Bireysel veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine bağlı olan bir hesap, işveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı olan bir hesapla birleştirilemez. İşveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı olan hesaplar birleşmeye konu edilemez.

(6) OKS kapsamında kurulmuş olan gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine istinaden açılan otomatik katılım sertifikasına bağlı olan bir hesap, bireysel veya diğer gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine bağlı olan bir hesapla birleştirilemez.

(7) Sistem Yönetmeliğinin 19 uncu maddesine göre hak kazanılan birikimlerin bireysel veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarımı ile Sistem Yönetmeliğinin 22/H maddesine göre otomatik katılım sertifikasındaki birikimlerin başka bir sertifikaya aktarımı hesap birleştirme olarak kabul edilmez.

(8) Şirket, emeklilik seçenekleri konusunda bilgilendirdiği katılımcının posta veya elektronik iletişim araçları ile şirkete ilettiği emeklilik talep formunda yer alan tercihi doğrultusunda işlem yapar. Katılımcı tarafından iletilen emeklilik talep formunda eksiklik ya da hata tespit edilmesi durumunda şirket iki iş günü içinde katılımcıya posta veya elektronik iletişim araçları ile ulaşarak emeklilik talep formunun tekrar gönderilmesini talep eder. Emekliliğe hak kazanan ve bu hakkı kullanarak bireysel emeklilik hesabındaki birikimini ve Devlet katkısı hesabındaki tutarı almak isteyen katılımcı, toplu para, programlı geri ödeme ya da yıllık gelir sigortası seçeneklerinden birini tercih eder veya hesabındaki tutarı belirtilen seçenekler arasında paylaştırabilir. Katılımcı, bu seçeneklerin yanı sıra emeklilik kararını erteleme hakkına da sahiptir.

(9) Emeklilik hakkını kullanmak isteyen katılımcının hesap birleştirme talebinde bulunduğu şirketin, katılımcının sözleşmelerinin bulunduğu diğer şirketlere hesap birleştirme işlemi için başvurmasını müteakip, katılımcının birikiminin ve Devlet katkısı hesabındaki tutarların hesap birleştirme işlemlerini gerçekleştirmek üzere başvuruda bulunan şirkete nakden aktarılması halinde katılımcının emeklilik hakkı kullanım talebinden vazgeçmesi mümkün değildir.

(10) Tercih ettiği sözleşmelerine ilişkin hesaplarını birleştirerek emeklilik hakkını kullanan katılımcının, diğer şirketlerdeki sözleşmelerine ilişkin hesaplarındaki birikiminin ve Devlet katkısı hesabındaki tutarların tamamının emeklilik hakkını kullanmak üzere başvurulmuş şirkete nakden intikal ettiği tarih, hesap birleştirme işlemlerinin tamamlandığı tarih olarak kabul edilir.

(11) Birden fazla sözleşmesi olan katılımcının emeklilik hakkını kazandığı sözleşmesini, aynı şirkette veya farklı şirketler nezdinde bulunan diğer sözleşmelerine ait hesaplar ile birleştirmek suretiyle emeklilik hakkını kullanmayı tercih etmesi durumunda, katılımcı, hesap birleştirme işlemi yapılan sözleşmeleri bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder. Dolayısıyla, hesap birleştirmeye dâhil edilmeyerek, yürürlükte kalan sözleşmeler için Devlet katkısı hak edişi, stopaj, emeklilik ve benzeri tüm süre hesaplamalarında her bir sözleşmenin kendi yürürlük tarihi esas alınır.

Programlı geri ödeme

MADDE 3- (1) Emeklilik hakkını kullanan ve bireysel emeklilik sisteminde kalarak birikimlerini programlı geri ödeme şeklinde almayı tercih eden bir katılımcının sözleşmesi, plan değişikliği yoluyla tadil edilerek emeklilik gelir sözleşmesine dönüştürülür ve katılımcı emeklilik gelir planına dâhil edilir. Katılımcıya, emeklilik gelir planına dâhil edilmeden önce, asgari içeriği emeklilik gelir planı bilgi metninde (Ek D.2) belirtilen hususlarda bilgi verilir. Katılımcının, içinde bulunulan sözleşme yılında tüm plan değişikliği haklarını kullanmış olması birikimlerini emeklilik gelir planına aktarmasını engellemez.

(2) Şirket tarafından sunulacak programlı geri ödeme teklifinde katılımcının yaşı, birikim tutarı, varsa diğer gelir ve giderleri ile ödeme dönemi, ödeme tutarı ve ödeme süresi konularındaki tercihleri dikkate alınır.

(3) Programlı geri ödeme tercihi kapsamında;

(a) Programlı geri ödeme teklifinde, ödeme dönemi boyunca gerçekleştirilecek ödeme tutarları başlangıçta belirlenebilir veya bu tutarların her yıl katılımcının hesabındaki birikime göre yeniden belirlenmesi öngörülebilir.

- (b) Programlı geri ödeme kapsamında, katılımcıya ara ödeme yapılması öngörülebilir. Ara ödeme yapılabilecek durumlar ile ara ödemelerin azami tutarı veya oranı emeklilik gelir planında belirtilir.
- (c) Programlı geri ödeme kapsamında katılımcıya ödenecek tutarlar sabit, azalan veya artan şekilde yahut belli bir endekse veya fon pay adedine bağlı olarak belirlenebilir. Buna ilişkin uygulama esasları emeklilik gelir planında belirtilir.

Yıllık gelir sigortası

MADDE 4- (1) Şirket, sunduğu yıllık gelir sigortası ürününü almak isteyen katılımcıya asgari içeriği yıllık gelir sigortası bilgi metninde (Ek D.3) yer alan hususlarda bilgi verir. Katılımcının başka bir emeklilik şirketi veya sigorta şirketi ile yıllık gelir sigortası sözleşmesi akdettiği ve birikimlerinin bu şirkete aktarılmasını talep ettiği durumlarda şirket, katılımcının T.C. kimlik numarası dâhil kimlik bilgileri ile iletişim bilgilerini ilgili emeklilik şirketi veya sigorta şirketine iletir.

(2) Emeklilik hakkını kullanmak isteyen katılımcıların emeklilik seçenekleri konusunda bilgilendirilmesini teminen EGM tarafından “Şirketlerce Sunulan Bilgi, Belge ve Formlar” başlıklı A Bölümünün 6 ncı maddesi kapsamında sunulan internet adresinde, ürün sahibi şirketin talebi olması halinde, satışa sunulan yıllık gelir sigortası ürünlerinin listesine yer verilebilir.

BÖLÜM E: AYRILMA, ALACAĞIN DEVRİ VE KISMEN ÖDEMEYE İLİŞKİN HUSUSLAR

Bu bölümde, sistemden ayrılma ile bağlantılı bazı konular, Sistem Yönetmeliğinin “Alacağın devri” başlıklı 26/C maddesine ilişkin esas ve usuller ile Kısmen Ödeme Yönetmeliğinin uygulanmasına yönelik evlilik, konut alımı ve doğal afet hallerine dair usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Maluliyet sebebiyle sistemden çıkış

MADDE 1- (1) Maluliyet hali dolayısıyla sistemden ayrılma işleminin gerçekleşmesi için, katılımcının, Sistem Yönetmeliğinin 15 inci maddesinin dördüncü fıkrası kapsamında ibraz ettiği maluliyet halini gösterir belgenin başvuru anında geçerliliğinin devam etmesi gerekir.

Hak sahiplerince aranmayan paralar

MADDE 2- (1) Sistem Yönetmeliğinin 26/A maddesi kapsamında hak sahiplerine ödenmesi gereken tutar, ödemeyi gerektiren tarihten itibaren en geç altı ay içinde şirketçe eski sözleşme ile ilişkili yeni bir hesap açılarak nemalandırılır. Hesap, ilgisine göre katılımcı, çalışan, sponsor veya işveren adına açılır.

(2) Ödemeyi gerektiren tarih;

(a) Cayma ve emeklilik talepleri için talep tarihini takip eden onuncu iş günü,

(b) Maluliyet ve vefat halleri dâhil sistemden ayrılma talepleri için talep tarihini veya katılımcının vefat ettiğinin şirketçe öğrenildiği tarihi takip eden yirminci iş günü,

(c) Cayma, emeklilik, maluliyet, vefat ve sistemden ayrılma işlemlerinin tamamlanmasından sonra gelen katkı payları ile Devlet katkısı tutarları ve zararların karşılanması kapsamında yapılan ödemeler için ödemenin gerçekleştiği tarihi takip eden beşinci iş günü,

kabul edilir.

(3) Hak sahiplerine ödenmesi gereken tutarın hak sahipleri adına açılan yeni hesaba nakden intikal ettiği tarih, yürürlük tarihi kabul edilir.

(4) Birinci fıkra kapsamında, hak sahiplerine ödenmesi gereken tutarın yatırıma yönlendirildiği fonlardan yapılacak kesinti dışında bir kesinti yapılamaz. Bu kesinti, eski sözleşmenin bağlı olduğu planda belirlenmiş orandır.

(5) Hak sahiplerine ödenmesi gereken tutarın yeni hesaba nakden intikal ettiği tarihten sonra eski sözleşme için gelen katkı payları, Devlet katkısı tutarları ile zararların karşılanması kapsamında yapılan ödemeler de yeni hesaba aktarılır.

(6) Sistem Yönetmeliğinin 26/A maddesinin dördüncü fıkrası kapsamında oluşturulan sorgulama alanında hak sahiplerince aranmayan paralar başlığı altında yeni hesaba nakden intikal eden tutar bilgisi ile bu tutarın son yatırım tercihi ile uyumlu standart ya da katılım standart fonlarda yatırıma yönlendirildiği bilgisi yer alır.

Alacağın devri süreci

MADDE 3- (1) Sistem Yönetmeliğinin 26/C maddesi kapsamında, katılımcı Devlet katkısı hariç sözleşmelerinden kaynaklı alacağını asgari içeriği Ek E.3'te yer alan alacağın devri sözleşmesi yoluyla bankalara devredebilir.

(2) Alacağın devrine ilişkin tüm süreçler BESKİP aracılığıyla yürütülür. Alacağını devretmek isteyen katılımcının bankaya başvurusu esnasında banka, katılımcının, rızasını almak koşuluyla, tercihi göre talep ettiği kredi için alacağın devrine konu olabilecek yeterli tutar olup olmadığı bilgisi veya katılımcının devredilebilir toplam tutar bilgisini EGM'den sorgular. EGM, kredinin tahsisi için gerekli veri ve bilgileri bankaya iletir.

- (3) Alacağın devri sözleşmesinin taraflarınca kurulduğu bilgisinin banka tarafından iletilmesini takiben EGM katılımcıya ait devredilecek tutarın Kurul tarafından belirlenen alacağın devri fonunda yatırıma yönlendirilmesi için ilgili şirketlere fon dağılım değişikliği talebini BESKİP üzerinden iletir.
- (4) Banka, alacağın devri sözleşmesine konu kredi borcunun kapandığı veya alacağın devri sözleşmesinin farklı bir nedenle sona erdiği bilgisini, kredinin kapandığı tarihte BESKİP üzerinden EGM'ye iletir ve Sistem Yönetmeliğinin 26/C maddesinin beşinci fıkrasına göre işlem tesis edilir.
- (5) Alacağın devreden katılımcının birbirini izleyen en az iki taksitinde temerrüde düşmesi durumunda, devralan bankanın ödenmeyen taksitlerin ödenmesi için devreden katılımcıya en az 30 gün süre vererek muacceliyet uyarısında bulunması zorunludur. Muacceliyet uyarısında belirlenen sürenin bitimine kadar devreden katılımcının ödemeyi yapmaması halinde kalan tüm taksitler muaccel hale gelir. Muacceliyet doğuran diğer hallerde ise muacceliyet tarihi ilgili mevzuat hükümleri uyarınca belirlenir. Bu durumda, Sistem Yönetmeliğinin 26/C maddesinin dördüncü fıkrasına göre işlem tesis edilir.
- (6) Alacağın devreden katılımcının vefatına bağlı olarak bankanın kalan kredi borç tutarını şirketten talep etmesi halinde kalan borç tutarı alacağın devri fonundan karşılanır.
- (7) Birden çok sözleşmeden kaynaklı alacakların devre konu olması ve beşinci ya da altıncı fıkra da bahsedilen hallerden birinin gerçekleşmesi durumunda kalan borç tutarı alacağın devri fonundan bankaya devredilmiş sayılır. Kalan bu borç tutarının karşılanması için sonlandırılacak sözleşmeler en yeni yürürlük tarihinden başlanarak belirlenir ve sonlandırılan sözleşmeye ait alacağın devri fonundan nakde dönen tutarın, kalan borç tutarını karşılaması durumunda bir sonraki tarihli sözleşme sonlandırılmaz.
- (8) Banka, beşinci ve altıncı fıkra da bahsedilen hallerden birinin gerçekleşmesi durumunda, ödenmesi talep edilen kalan borç tutarını, bu tutarın yatırılacağı banka hesap numarası ile birlikte vefat hali hariç olmak üzere varsa kalan tutar için devredene ait banka hesap numarasını BESKİP üzerinden EGM'ye iletir. EGM bankanın talebini, yedinci fıkra da belirtilen usule uygun olarak belirlediği sözleşme veya sözleşmeler arasından öncelikle emeklilik hakkının kullanımı suretiyle bu sözleşme veya sözleşmelerin sonlandırılması için ilgili şirket ya da şirketlere BESKİP yoluyla iletir. Şirketlerce, bu sonlanma işlemi için ayrıca ayrılma talep formu veya emeklilik talep formu aranmaz.

Devredilebilecek sözleşme ve alacak tutarı

MADDE 4- (1) Sistem Yönetmeliğinin 26/C maddesinin birinci fıkrası ve Kısmen Ödeme Yönetmeliğinin 5 inci maddesinin altıncı fıkrasında sayılan sözleşmelerin yanı sıra aktarım veya sonlanma işlemleri devam eden sözleşmeler ile bu Genelgenin "Türk Vatandaşlığının Kazanımına İlişkin Esas ve Usuller" başlıklı K Bölümündeki vatandaşlık planı kapsamında olan sözleşmeler ve emeklilik gelir planı kapsamında olan sözleşmeler devre konu olamaz. Aktarıma konu olan sözleşmeler, aktarım tarihinden itibaren altı ay geçmedikçe alacağın devrine konu edilemez.

(2) Alacağın devrine konu olabilecek tutarın belirlenmesinde, şirketlerin kredi vadesi boyunca sözleşmedeki birikimden indirim yoluyla tahsil edebilecekleri kesinti gelirleri dikkate alınır.

(3) Bankanın devralmak üzere ileteceği tutar, alacağın devri fon değerinde ortaya çıkabilecek değer kayıpları ile sözleşmedeki birikimlerin mevcut emeklilik yatırım fonlarından, alacağın devri fonuna geçiş aşaması tamamlanana kadar fon birim fiyatında oluşabilecek farklılıkları telafi etmek üzere kredi tutarının %20 fazlasını aşamaz.

Alacağın devrine ilişkin diğer hususlar

MADDE 5- (1) Şirket, kendisine EGM aracılığıyla iletilen alacağın devri fon payları alım satım taleplerini yerine getirir. Bu fon payları başka bir yöntemle alım satıma konu edilemez. Devir işlemi katılımcının fon dağılım tercihini değiştirmez. Alacağın devri fonu katılımcılara fon dağılım değişikliği tercihi için sunulmaz. Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS) üzerinden sunulacak bu

fonların kurucu ve dağıtıcı şirket arasındaki genel komisyon oranı fon işletim gider kesintisinin %70'i dağıtıcı şirkete ödenecek şekilde uygulanır.

(2) Katılımcı, sözleşmelerden kaynaklı alacağını mevcut kredilerinin veya üçüncü kişilere ait kredi borçlarının teminatı olarak bankaya devredemez.

(3) Katılım emeklilik planlarında yer alan katılımcılarca veya katılım bankalarına yapılan devir işlemlerinde, devre konu tutar Kurul tarafından belirlenen faiz içermeyen fonlarda yatırıma yönlendirilir.

(4) Alacağın devri uygulamasından yararlanmak isteyen bankalar ile EGM arasındaki hizmete ilişkin esas ve usuller protokol ile düzenlenir.

(5) EGM, geliştirdiği mobil uygulama üzerinden katılımcıya alacağın devrine konu olabilecek sözleşmeleri belirlemeye yönelik hizmet sunar.

(6) Devredilecek tutar, EGM tarafından, varsa katılımcının beşinci fıkrafta devrolmasına izin verdiği sözleşmeler dikkate alınarak devre konu olabilecek sözleşmelerin yürürlük tarihi en yeni olanından başlanarak tamamlanır.

(7) EGM tarafından sağlanacak hizmetlere ilişkin usul ve esaslar, tarafların yükümlülükleri ve uygulanacak hizmet bedelleri EGM tarafından hazırlanacak ve Kurumun onayı ile yürürlüğe girecek BESKİP'in kullanımına ilişkin kılavuzda belirlenir.

Kısmen ödeme başvurusu

MADDE 6- (1) Şirket, katılımcının başvurusuna özgü olarak üretilen ve asgari içeriği Ek E.4'te veya Ek E.5'te yer alan kısmen ödeme talep formunu internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfada sunar.

(2) Şirket, başvurunun kontrolü amacıyla EGM tarafından sağlanan altyapı vasıtasıyla katılımcının kısmen ödeme talep ettiği sözleşme numarasını, başvuru tarihini ve kısmen ödeme hakkını kullanmak istediği hal bilgilerini sorgular, eğer belge ibrazı başvuru esnasında yapıldıysa belgelerin doğruluğunu teyit eder ve katılımcının;

(a) Kısmen ödeme istenen hal kapsamında daha önce bir kısmen ödeme almadığını,

(b) Doğal afet hali hariç olmak üzere bir önceki kısmen ödeme tarihinden veya daha önce kısmen ödeme hakkını kullanmamış olması halinde ise sözleşme yürürlük tarihinden itibaren sistemde en az beş yıl süre geçirdiğini,

(c) Doğal afet hali hariç olmak üzere bir önceki kısmen ödeme tarihinden veya daha önce kısmen ödeme hakkını kullanmamış olması halinde ise sözleşme yürürlük tarihinden itibaren son başvuru tarihi itibarıyla geçerli olan aylık brüt asgari ücret tutarının en az beş katı kadar katkı payı ödediğini,

(ç) Aynı anda bir başka sözleşmesi için daha kısmen ödeme başvuru sürecinin bulunmadığını,

(d) Sözleşmesi üzerinde haciz veya rehin bulunmadığını veya sözleşmenin yürürlükte bulunan bir alacağın devri sözleşmesine konu olmadığını,

EGM'den alacağı geri bildirim ile teyit eder.

(3) Şirket, bu madde kapsamında yapacağı sorgulamadan önce yukarıda sayılan hususlardan herhangi birinin sağlanmadığının tespiti halinde başvuruyu doğrudan olumsuz sonuçlandırır.

(4) Devlet katkısı hesabında bakiyesi bulunmayan katılımcılar belge ibrazı olmaksızın kısmen ödeme başvurusunda bulunamaz.

(5) Kısmen ödeme başvurusunun kabul veya red sonucu, kısmen ödeme talep formunun şirkete ulaştığı tarihten itibaren üç iş günü içinde elektronik iletişim araçlarıyla katılımcıya gerekçesi ile birlikte bildirilir.

(6) Kısmen ödeme talep formunun eki olarak sunulan taahhütname ancak başvurunun olumlu sonuçlanması neticesinde kısmen ödeme tarihinden itibaren hüküm ve sonuç doğurur. Taahhütnamenin sona erme tarihi, kısmen ödeme tarihine Kısmen Ödeme Yönetmeliğinin 5 inci maddesinin ikinci fıkrasında yer alan sürelerin eklenmesiyle belirlenir.

Başvuru belgelerinin kontrolü

MADDE 7- (1) Kısmen ödeme başvurusunun kontrolü amacıyla;

- (a) Konut alımı hali için Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü tarafından sağlanan webtapu sistemi ile üretilen doğrulama kodu ve barkodu bulunan ve hissedar bilgisi ile konutun kat mülkiyeti veya kat irtifakının kurulduğunu gösteren tapu belgesi nüshası,
- (b) Evlilik hali için e-Devlet sistemi ile üretilen doğrulama kodu ve barkodu bulunan ve evlilik tarihini gösteren nüfus kayıt örneği,
- (c) Doğal afet hali için doğal afetin gerçekleşmesini müteakip Kurum tarafından duyurulan belge,

şirkete elektronik iletişim araçları veya posta yoluyla ibraz edilir.

(2) Şirket, belgelerin doğruluğunu teyit etmekle ve zamanında ibraz edilmesini kontrol etmekle sorumludur. İbraz tarihi belgenin şirkete ulaştığı tarihtir.

(3) Kısmen ödeme hakkını kullanan katılımcının belge ibrazı öncesinde vefatı halinde, kısmen ödeme işlemi sonrası kalan birikim tutarları üzerinden Sistem Yönetmeliğinde yer alan vefata dair hükümler uygulanır.

Kısmen ödeme tutarı

MADDE 8- (1) Kısmen ödemeye ilişkin işlem ve hesaplamalar başvuru tarihinde katılımcının hesabında bulunan fon pay adedi üzerinden yapılır. Başvuru tarihinde bekleyen fon alım talimatları ile henüz katılımcının hesabına intikal etmemiş katkı payı ve Devlet katkısı tutarları dikkate alınmaz. Kısmen ödeme tutarının ödenmesi amacıyla fon satım talimatı verilecek fon adedi hesaplanırken küsuratlı çıkan fon adetlerinin küsuratı dikkate alınmaz.

(2) Hesabında birden fazla çeşit fon payı bulunan katılımcının kısmen ödeme tutarının ödenmesi amacıyla katılımcının hesabında bulunan her fon çeşidinden, kısmen ödeme tutarının toplam birikimine oranı kadar oranda fon payı satım talimatı verilir.

(3) Kısmen ödeme tutarının ödenmesi amacıyla fon satım talimatı verilecek fon adedi hesaplanırken işlemi devam eden fon dağılım değişikliği, plan değişikliği veya kesintilere ilişkin süreçler varsa öncelikle bu işlemler tamamlanır. Belge ibrazının başvuru sonrasında yapılması durumunda azami iki ay olmak üzere katılımcının kısmen ödeme süreci sonlanana kadar fon dağılım değişikliği yapılamaz.

(4) Kısmen ödeme tutarı, en geç tüm fon paylarının nakde dönüştüğü günü takip eden ilk iş günü katılımcı hesabına ödenir ve kısmen ödeme tarihi ile belgelerin kısmen ödeme başvurusundan sonra ibraz edilmesi durumunda belgelerin son ibraz tarihi bilgisi elektronik iletişim araçlarıyla katılımcıya bildirilir.

(5) Belgelerin kısmen ödeme başvurusundan sonra ibraz edilmesi durumunda, Devlet katkısı, en geç fon paylarının nakde dönüştüğü günü takip eden ilk iş günü katılımcıya ödenir.

(6) Belgelerin kısmen ödeme başvurusundan sonra ibraz edilmesi durumunda, kısmen ödeme tutarının Devlet katkısı hesabındaki tutarın Kanunun ek 1 inci maddesinde belirtilen Devlet katkısı hesaplamasına esas teşkil eden oranına bölümünü aşan kısmının hesaplanmasında katılımcının başvuru tarihindeki birikim ve Devlet katkısı tutarı dikkate alınır.

(7) Nakde dönüştürülmüş tutarın herhangi bir sebeple başvuru formunun şirkete ulaştığı tarihten itibaren on iş günü içinde şirketin azami gayretine rağmen katılımcıya ödenememesi durumunda katılımcının kısmen ödeme başvurusu yapılmamış sayılır ve bu tutar iki iş günü içinde katılımcının mevcut fon dağılım tercihine uygun olarak yatırıma yönlendirilir.

(8) Kısmen Ödeme Yönetmeliğinin 8 inci maddesi kapsamında yapılan başvurulara istinaden ödenecek kısmen ödeme tutarı, doğal afetin gerçekleşmesinden önceki en son hesap gününde katılımcının mevcut fon payları esas alınarak hesaplanır. Şu kadar ki, hesap gününde bekleyen fon alım emirleri dikkate alınmaz.

Kısmen ödeme örnekleri

MADDE 9- (1) Konut alımı veya evlilik hallerinde, başvuru anında belge ibraz edilmiş olması durumu örnekleri:

Örnek 1:

A şahsının 01.01.2018 tarihinde yürürlüğe girmiş emeklilik sözleşmesinde 01.10.2026 tarihi itibarıyla birikimi; 100 adet AAA, 50 adet BBB ve 150 adet CCC fon payından oluşmakta olup, bu fon paylarının başvuru tarihindeki toplam değeri 1.000.000 TL'dir. Ayrıca, Devlet katkısı hesabında 100.000 TL bulunmaktadır.

A şahsının 01.10.2026 tarihinde kısmen ödeme başvurusu yapması ve 01.08.2026 tarihi ile başvuru tarihi arasında evlenmiş veya konut almış olması durumunda, A şahsına kısmen ödeme yapılabilecek tutar; 50 adet AAA, 25 adet BBB, 75 adet CCC fon payının başvuru tarihi itibarıyla geçerli olan fiyatı ile 500.000 TL olarak hesaplanmaktadır. Bu kapsamda ödenecek Devlet katkısı tutarı ise 500.000 TL'lik kısmen ödeme tutarının %20'si olup, 100.000 TL olarak hesaplanmaktadır.

A şahsına, başvurunun incelenip olumlu dönüş yapılmasından (başvuru tarihinden itibaren üç iş günü içinde) sonra ödeme yapılmak üzere fon satım valörü de dikkate alınarak başvuru tarihinden itibaren on iş günü içinde tamamlanıp katılımcının hesabına ödenecek şekilde fon paylarının satım talimatı verilir. Bu talimatın gerçekleştiği tarihte Devlet katkısı fonu dâhil tüm fon paylarının %10 oranında değer kaybettiği bir senaryoda 450.000 TL kısmen ödeme ve 90.000 TL Devlet katkısı beraber ve tek seferde ödenir.

Örnek 2:

Örnek 1'den farklı olarak, Devlet katkısı hesabında 110.000 TL olması ve talimatın gerçekleştirildiği tarihte 95.000 TL'ye düşmesi durumunda 450.000 TL kısmen ödeme ve 95.000 TL Devlet katkısı ödenir.

Örnek 3:

Örnek 1'den farklı olarak, Devlet katkısı hesabında 95.000 TL olması ve talimatın gerçekleştirildiği tarihte 105.000 TL'ye yükselmesi durumunda 450.000 TL kısmen ödeme ve 105.000 TL Devlet katkısı ödenir.

(2) Konut alımı veya evlilik hallerinde, kısmen ödeme tarihinden itibaren 2 ay içinde belge ibraz edilmiş olması durumu örneği:

Örnek 4:

A şahsının 01.01.2018 tarihinde yürürlüğe girmiş emeklilik sözleşmesinde 01.10.2026 tarihi itibarıyla birikimi 90 adet AAA, 45 adet BBB ve 135 adet CCC fon payından oluşmakta olup, bu fon paylarının başvuru tarihindeki toplam değeri 900.000 TL'dir. Ayrıca, Devlet katkısı hesabında 60.000 TL değerinde 60 adet DK fon payı bulunmaktadır.

A şahsının 01.10.2026 tarihinde kısmen ödeme başvurusu yapması ve kısmen ödeme tarihinden itibaren iki ay içinde konut alacağını ya da evleneceğini gerekçe göstererek kısmen ödeme hakkını kullanması durumunda A şahsına belge ibrazından önce ödenecek kısmen ödeme tutarı, Devlet katkısı hesabındaki tutarın Kanunun ek 1 inci maddesinde belirtilen Devlet katkısı hesaplamasına esas teşkil eden orana (%20) bölümünden elde edilen tutar ile sınırlıdır. Örnekte A şahsının Devlet katkısı hesabında 60.000 TL bulunmaktadır. $60.000 / \%20 = 300.000$ TL ise mevcut birikiminin 1/3'üne denk gelmektedir. Bu ödemenin yapılabilmesi için 30 adet AAA, 15 adet BBB, 45 adet CCC fon payı satışı yapılacak ve fon birim fiyatlarının %10 azaldığı bir senaryoda A şahsına 270.000 TL ödenecektir.

A şahsı 2 ay içinde belge ibraz ederse; aşan kısmın ödenebilmesi için 15 adet AAA, 7 adet BBB, 22 adet CCC ve 60 adet DK fon payı nakde dönüştürülerek katılımcıya ödenir.

Başvuru Tarihi	Kısmen Ödenecek Nihai Tutar	İlk Aşamada Ödenecek Tutar (1/3)	Belge İbrazı Sonrası Ödenecek Aşan Tutar	Hesabında Kalan Tutar
90 AAA	45 AAA	30 AAA	15 AAA	45 AAA
45 BBB	22 BBB	15 BBB	7 BBB	23 BBB
135 CCC	67 CCC	45 CCC	22 CCC	68 CCC
60 DK	60 DK	-	60 DK	-

(3) Konut alımı veya evlilik hallerinde, kısmen ödeme tarihinden itibaren 2 ay içinde belge ibraz edilmemiş olması durumu örneği:

Örnek 5:

Örnek 4'teki A şahsı, 2 ay içinde belge ibraz etmezse Kısmen Ödeme Yönetmeliğinin 10 uncu maddesi uyarınca ödenen tutar yersiz kısmen ödeme statüsünde kabul edilir ve bir ay içinde Devlet katkısı hesabından $270.000 * \%20$ (Kanunun ek 1 inci maddesinde belirtilen Devlet katkısı hesaplamasına esas teşkil eden oran) = 54.000 TL tutarına karşılık gelen miktardaki fon payının satım talimatı verilir. Fon paylarının nakde dönüştüğü gün elde edilen nakit tutar, şirket tarafından Devlet katkısı hesabından çıkarılarak Bakanlık hesabına ödenir.

(4) Konut alımı, evlilik ve doğal afet hallerinde, 3 yıl sistemde kalma taahhüdünün yerine getirilmemiş olması durumu örnekleri:

Örnek 6:

Örnek 1'deki A şahsı, 01.10.2026 tarihinde kısmen ödeme başvurusu yapmış ve kısmen ödemesine konu tutar için satılması gerekli fon paylarına ilişkin son satım talimatının verildiği tarih 05.10.2026 (kısmen ödeme tarihi) olmuştur. Bu kişinin taahhüt süresi 06.10.2029 tarihi ile dolmaktadır. Katılımcının 05.10.2027 tarihinde sözleşmesini sonlandırması halinde, 90.000 TL olarak ödenmiş Devlet katkısı, 05.10.2026 tarihinden itibaren işleyecek gecikme zammı oranına göre hesaplanan faiziyle birlikte vergi dairesine ödenmek üzere ayrılarak kalan tutar katılımcıya ödenir.

Örnek 7:

Örnek 4'deki A şahsı, 01.10.2026 tarihinde kısmen ödeme başvurusu yapmış ve kısmen ödemesine konu tutar için önden satılması gerekli fon paylarına ilişkin son satım talimatının verildiği tarih 05.10.2026 (kısmen ödeme tarihi) olmuştur. Bu kişi belgelerini 29.11.2026 tarihinde şirkete ibraz etmiştir. İbraz sonrasında gerekli işlemlerin tamamlanmasını müteakip, Devlet katkısı fon payları 03.12.2026 tarihinde nakde dönmüştür. Bu kişinin taahhüt süresi 06.10.2029 tarihi itibarı ile dolmaktadır. Katılımcının 05.10.2027 tarihinde sözleşmesini sonlandırması halinde, kendisine ödenen Devlet katkısı, Devlet katkısı fon paylarının nakde dönüştüğü tarih olan 03.12.2026 tarihinden itibaren işleyecek gecikme zammı oranına göre hesaplanan faiziyle birlikte vergi dairesine ödenmek üzere ayrılarak kalan tutar katılımcıya ödenir.

Kısmen ödemeye ilişkin diğer hususlar

MADDE 10- (1) Kısmen ödemeye konu olan sözleşmeler, emeklilik nedeniyle katılımcı tarafından talep edilen birleştirme işlemleri hariç olmak üzere, kısmen ödeme tarihinden itibaren üç ay geçmedikçe aktarıma konu olmaz.

(2) Kısmen Ödeme Yönetmeliğinin 5 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca sözleşme sürelerinin değerlendirmesinde, aktarım gören sözleşmeler için aktarım öncesi dönemde sistemde geçirilen süreler dikkate alınır. İşveren grup emeklilik sertifikalarından transfer yoluyla aktarım yapılması durumunda, aktarım yapılan yeni sözleşmenin sisteme giriş tarihi ile aktarım yapan sertifikanın sisteme giriş tarihlerinden hangisi daha önce ise önce olan tarih sözleşme tarihi olarak kabul edilir.

(3) Kısmen Ödeme Yönetmeliğinin 11 inci maddesinin birinci fıkrasında düzenlendiği üzere sistemde kalma taahhüdünün yerine getirilmemesi halinde vergi dairesine ödenecek tutar ilgili vergi dairesince tahakkukun çıkarıldığı gün ödenir. Bu tutar, ayrılma veya emeklilik işlemleri sonrasında; hak kazanılmayan Devlet katkısı indirilmiş, vergi kesintileri mahsup edilmiş haliyle tüm işlem ve kesintilerin tamamlanması sonrasında katılımcıya ödenecek net tutardan tahakkukun oluşacağı muhtemel tarih göz önünde bulundurularak ihtiyatlı olarak ayrılır ve vergi dairesine ödeme işlemi gerçekleştirilene kadar şirket hesabında tutulur. Vergi dairesine yapılacak ödemedan varsa artan tutar katılımcıya ödenir.

(4) Kısmen Ödeme Yönetmeliğinde ve bu bölümde yer alan azami süreler içinde veya tüm fon paylarının nakde dönüşmesini müteakip bir iş günü içinde katılımcıya ödeme yapılmaması halinde katılımcı lehine doğacak zararlarının karşılanması hususunda Sistem Yönetmeliğinin 26/B maddesine uygun işlem tesis edilir.

(5) Devlet Katkısı Yönetmeliğinin haksız Devlet katkısına ilişkin hükümleri uyarınca, haksız Devlet katkısı aldığı tespit edilen ve kısmen ödeme hakkını kullandığı için Devlet katkısı hesabından geri

alınabilecek yeterli bakiyesi bulunmayan katılımcının, sözleşmesinde kalan birikimleri üzerinden herhangi bir indirim yapılamaz.

(6) Belge ibraz etmeksizin kısmen ödeme başvurusu yapan katılımcının, belge ibraz etmesi gereken iki aylık süre içinde, belge ibraz etmeden ayrılma talebinde bulunması halinde sözleşmesi yersiz kısmen ödemeye ilişkin işlemlerin tamamlanmasını müteakip sonlandırılır.

BÖLÜM F: FON PAYLARINA İLİŞKİN TEDBİRLER

Bu bölümde Sistem Yönetmeliğinin “Fon paylarına ilişkin tedbirler” başlıklı 26 ncı maddesi kapsamında fon paylarına uygulanacak tedbirlere ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Katılımcının fon paylarına uygulanacak tedbirler hakkında yapılacak hesaplama

MADDE 1- (1) Katılımcının sistemde bulunduğu ay sayısı ile haciz, rehin veya iflas tarihinde geçerli brüt asgari ücret tutarının çarpımına karşılık gelen birikim tutarının üzerindeki tutar, nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla, haczedilebilir, rehnedilebilir ve iflas masasına dâhil edilebilir. Katılımcının sistemde bulunduğu ay sayısı için varsa emeklilik gelir planlarında geçirilen süreler dikkate alınmaz.

(2) 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu kapsamında şirkete haciz bildirimi gönderilmesi halinde şirket, haciz bildiriminin ulaştığı gün, EGM'nin sağladığı web servisi üzerinden sorgulama yapar.

(3) Sorgulama üzerine, web servisinden, OKS sertifikaları kapsamında açılanlar da dâhil olmak üzere borçlu/katılımcının sistemdeki tüm bireysel emeklilik hesaplarına ilişkin sorgulama tarihi itibarıyla Takasbank ve şirketlerden temin edilen veriler esas alınarak, Sistem Yönetmeliğinin 26 ncı maddesi kapsamında, borçlu/katılımcının yalnızca sorgulama yapılan şirketteki bireysel emeklilik hesabı veya hesapları için haciz bildiriminin şirkete tebliğ edildiği tarih itibarıyla hesaplanan toplam haczedilebilir tutar bilgisi alınır.

(4) Birden fazla hesap için aynı anda sorgulama yapılması halinde EGM, haczedilebilir tutarı, katılımcının haciz bildirimi yapılan hesaplarındaki güncel birikim tutarlarına oranlamak suretiyle bu hesaplar arasında paylaştırır. Oranlama işleminde, haczedilebilir tutarda virgülden sonraki iki hane dikkate alınır.

(5) Şirket, web servisten Sistem Yönetmeliğinin 26 ncı maddesi kapsamında borçlu/katılımcının toplam birikiminin hacizden muaf tutarın altında olduğu yani haczedilebilir tutarın oluşmadığı bilgisini alır ise, Kanunun 17 nci maddesine göre katılımcının hesabında haczedilebilir tutar bulunmadığı ve Kanunun ek 1 inci maddesine göre Devlet katkısı hesabındaki tutarlar için haciz yasağı olduğu gerekçeleriyle haciz işleminin gerçekleştirilemeyeceğine dair bilgiyi, haciz bildirimini gönderen kuruma iletir.

(6) Haczedilebilir tutar hesabında, İGES'lere bağlı olarak açılan bireysel emeklilik hesapları için sözleşmeye hak kazanma süresi koşulunun koyulmuş olması halinde, haciz bildiriminin şirkete tebliğ edildiği tarih itibarıyla hak kazanma oranına göre katılımcının hak kazandığı birikim tutarı bu hesaplama dâhil edilir.

(7) Emeklilik gelir planındaki sözleşmeler için ise haczedilebilir tutar aylık ödemeye isabet eden miktar üzerinden hesaplanır.

(8) EGM, bu madde kapsamında haciz bildirimi yapılan hesapta bulunan haczedilebilir tutar dışında herhangi bir bilgiyi şirketlerle paylaşamaz.

(9) Yıllık gelir sigortaları için haczedilebilir tutar hesaplaması, doğrudan ilgili emeklilik veya sigorta şirketi tarafından yapılır.

Hesaplama sonrası gerçekleştirilecek işlemler

MADDE 2- (1) Şirket, 1 inci madde kapsamında web servisten aldığı bilgiyi esas alarak Kanun uyarınca katılımcının hesabında bulunan haczedilebilir tutar kadar haciz şerhi işler; haciz bildirimini gönderen kurum tarafından ödeme talebi iletilmesi durumunda bu tutarı ilgili kuruma aktarır. Haczedilemeyecek kalan birikim tutarının ise, Kanunun 17 nci maddesine göre haczedilemeyeceğine ve Kanunun ek 1 inci maddesine göre Devlet katkısı hesabındaki tutarlar için haciz yasağı olduğuna dair bilgiyi, haciz bildirimini gönderen kuruma iletir.

(2) Haciz bildirimi yapan kuruma ödeme işlemi gerçekleştirilene kadar şirket, katılımcının hesabında yer alan birikimin yalnızca 1 inci madde kapsamında hesaplanan haczedilebilir tutarına bloke işlemi uygular.

(3) Blokeli tutar üzerinde Kanundan kaynaklanan hiçbir hak kullanılamaz.

(4) Haciz bildirimini yapan kurumdan haczin kaldırılmasına dair karar içeren resmi evrak ibraz edilmedikçe, bloke işlemi devam eder.

(5) Katılımcının hesabında bulunan birikimin tamamının haciz bildirimi gönderen kuruma ödenmesi halinde ilgili sözleşme sonlandırılmaz.

(6) Katılımcının hesap veya hesaplarına blokaj uygulanması ve/veya haciz bildirimi yapan kuruma ödeme yapılması halinde şirket, gerçekleştirdiği işlemleri, EGM'ye bildirilir. EGM, bildirilen işlemleri katılımcı bazında kaydeder.

(7) Nafaka borçlarında şirket, haciz bildiriminde yer alan tutarı, doğrudan katılımcının hesabındaki birikimine haciz şerhi işler; haciz bildirimini gönderen kurum tarafından ödeme talebi iletilmesi durumunda bu tutarı ilgili kuruma aktarır ve ödenemeyen tutar var ise kalan bu tutarın, Kanunun ek 1 inci maddesine göre Devlet katkısı hesabındaki tutarlar için haciz yasağı olması sebebiyle haczedilemediğine dair bilgiyi, haciz bildirimini gönderen kuruma iletir.

EGM ve Takasbank'a gönderilen haciz bildirimleri

MADDE 3- (1) Bu bölüm kapsamında yapılan haciz bildiriminin doğrudan EGM'ye gönderilmesi halinde EGM, katılımcının hesabı üzerinde herhangi bir işlem tesis etmeksizin şirket bilgilerini de içerir şekilde borçlu/katılımcının yürürlükteki tüm sözleşmelerinin bilgisi ile bu sözleşmelerdeki toplam birikim tutarının haczedilebilir tutar üzerinde olup olmadığı bilgisini sözleşmelerdeki münferit veya toplam birikim tutarlarını belirtmeden haciz bildirimini gönderen kuruma iletir.

(2) Bu bölüm kapsamında yapılan haciz bildiriminin doğrudan Takasbank'a gönderilmesi halinde Takasbank, katılımcının hesabı üzerinde herhangi bir işlem tesis etmeksizin şirket bilgilerini de içerir şekilde borçlu/katılımcının tüm aktif sözleşmelerinin bilgisini haciz bildirimini gönderen kuruma iletir.

Katılımcının fon paylarına uygulanacak rehin, iflas ve ihtiyati haciz

MADDE 4- (1) Bu bölümde yer alan hacze ilişkin hükümler rehin, iflas ve ihtiyati haciz için de kıyasen uygulanır.

Kılavuz

MADDE 5- (1) Bu bölüm kapsamında yapılacak bildirimlere, web servise ve EGM tarafından tesis edilecek tüm işlemlere ilişkin usul ve esaslar, Kurumun uygun görüşü alınarak EGM tarafından hazırlanan Kılavuz ile belirlenir.

BÖLÜM G: DEVLET KATKISI İŞLEMLERİ

Bu bölümde, ilgili mevzuatı uyarınca yürütülen Devlet katkısı işlemlerine ilişkin bazı esas ve usulleri açıklamaktadır.

Devlet katkısının hesaplanması

MADDE 1- (1) Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 4 üncü maddesi çerçevesinde; Devlet katkısı, ilgisine göre çalışan ya da katılımcı adına, şirketler tarafından EGM iletilen bilgiler esas alınarak, EGM tarafından hesaplanır.

(2) Çalışanın Devlet katkısı, bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının Kanunun ek 1 inci maddesinde belirtilen oranına karşılık gelen tutar ile cayma hakkının kullanılmaması hâlinde hesaplanacak olan başlangıç Devlet katkısını ifade etmektedir.

(3) Taahhüt olarak hesap edilen Devlet katkısı tutarları, Devlet katkısı ödemesinin hesaplandığı ayı takip eden takvim yılı başlarında, ilgili takvim yılı ile taahhüt edilen Devlet katkısı ödemesinin hesap edildiği ay arasındaki aylık TÜFE değişim oranları dikkate alınarak değerlendirilir. Değerleme, yalnızca Devlet katkısı ödemesinin hesaplandığı ayı takip eden takvim yılı başlarında şirketlerce gönderilen veriler dikkate alınarak EGM tarafından yapılır ve ilgili Ocak ayının dokuzuncu iş günü sonuna kadar şirketlere bildirilir. Başlangıç Devlet katkısı için değerlendirilmez.

(4) Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 4 üncü maddesi çerçevesinde; bireysel emeklilik sisteminde katılımcının Devlet katkısı hesabına ödenecek Devlet katkısı tutarına, çalışanın taahhüt hesabına kaydedilecek Devlet katkısı tutarına ve çalışanın nakit hesabına ödenecek Devlet katkısı tutarı ile anılan Yönetmeliğin 6 ncı maddesi kapsamında ödenecek ek Devlet katkısı tutarına ilişkin üç ayrı mutabakat belgesi imzalanır.

(5) EGM, Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 4 üncü maddesi çerçevesinde; ilgisine göre katılımcı veya çalışan bazında hesapladığı Devlet katkısı bilgilerini ve anılan Yönetmeliğin 6 ncı maddesi kapsamında hesaplanan ek Devlet katkısı bilgilerini ilgili şirkete, ayrıca bu bilgileri şirket bazında hesap formları ile birlikte Bakanlığa ve Kuruma gönderir. Taahhüt edilecek Devlet katkısı bilgilerinin şirkete iletilmesini müteakip iş günü bahse konu Devlet katkısı tutarı taahhüt hesabında kayıt altına alınır.

(6) Taahhüt edilen tutarların hak kazanma oranlarına göre nakde dönüşecek kısımları ile sertifikanın sistemde bulunduğu süreye göre doğrudan nakit olarak ödenecek tutarlar virgülden sonra aşağı doğru en yakın iki haneli tutara yuvarlanarak hesaplanır. Yuvarlama işleminden dolayı kalan tutarlar taahhüt hesabına dâhil edilir.

(7) Çalışanın nakit hesabında bulunan tutarlar ile nakde dönüşmesi gerekirken taahhüt hesabında kayıt altında tutulmaya devam eden tutarlar için nakde dönüşmesi gereken tarihi takip eden dönemlere ilişkin üçüncü fıkra kapsamında değerlendirilmez.

(8) Takvim yılı içinde gerçekleşen vefat, maluliyet durumları ile sözleşmeden ayrılma veya aktarım durumlarında değerlendirilmez ve ilgili takvim yılı başında yapılan değerlendirilme esas alınarak hak edilen tutar ilgisine göre hak sahibine ödenir ya da diğer şirkete aktarılır.

(9) Devlet katkısı, Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 14 üncü maddesi kapsamında sunulan fonlarda yatırıma yönlendirilir. Faiz içermeyen yatırım araçlarına yönelik tercihte bulunan katılımcı veya çalışanlar için tanımlanan katılım esaslı Devlet katkısı fonları, talebi halinde diğer katılımcı veya çalışanlara da sunulur.

Hak kazanılmayan tutarların iadesi

MADDE 2- (1) İlgisine göre bireysel emeklilik sözleşmesinin sonlandırılması veya sözleşmeden ayrılma işleminin gerçekleştirilmesi halinde, katılımcının Devlet katkısı hesabındaki hak kazanılan

tutarlar ya da çalışanın nakit hesabındaki tutarlar bireysel emeklilik hesabındaki birikimleri ile birlikte Sistem Yönetmeliğinin sistemden ayrılmaya ilişkin hükümleri dikkate alınarak kendisine ödenir.

(2) Emeklilik hakkı kazanılmış olmakla birlikte bu hak kullanılmadan ya da vefat veya malûliyet dışındaki bir nedenle ilgisine göre sözleşmenin sonlanması veya sözleşmeden ayrılma işleminin gerçekleştirilmesi halinde, Devlet katkısı hesabındaki hak kazanılmayan tutarlar, genel bütçeye gelir kaydedilmek üzere iade edilir, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınan tutarlar ise şirketlerce bahse konu hesaptan silinmek suretiyle iptal edilir.

(3) Sistemden ayrılma talebinde bulunan katılımcının Devlet katkısı hesabındaki hak kazanılmayan tutarlar, EGM kayıtları ile uyumunun emeklilik şirketince teyit edilmesini müteakip, Devlet katkılarının yatırıma yönlendirildiği fonun paylarının nakde dönüştüğü gün genel bütçeye gelir kaydedilmek üzere şirket tarafından Bakanlık hesabına ödenir. Nakde dönen tutarlar virgülden sonra yukarı doğru en yakın iki haneli tutara yuvarlanarak Bakanlığa ödenir. Fon paylarının nakde dönüştüğü gün şirket tarafından Bakanlık hesabına ödenmeyen veya daha sonraki bir gün Bakanlık hesabına ödenen tutarlar, ödenmemiş kabul edilir ve altıncı fıkrada belirtilen usul takip edilerek vergi dairesine bildirilir.

(4) Şirket, kendisi adına Devlet katkısı talep edilen ve Bakanlıkça Devlet katkısı ödemesi yapılmasından önce sistemden ayrılmış olan katılımcı için ödenen Devlet katkısının şirket hesabına intikal ettiği gün, bu katılımcıya ait hak kazanılmayan tutarı Bakanlığa iade eder; varsa hak kazanılan tutarı ise beş iş günü içinde katılımcıya öder.

(5) Şirket, hak kazanılmayarak Bakanlığa iade edilen Devlet katkısı tutarlarına ilişkin bilgileri, sözleşme bazında ve müteakip kayıt kesinleştirme tarihine kadar imzalı olarak EGM'ye gönderir.

(6) Mutabakat belgesi ekinde yer alan veriler ile fiilen ödenen tutarlar dikkate alınarak yapılan inceleme sonucunda zamanında ödenmediği veya eksik ödendiği tespit edilen tutarlara ilişkin bilgi, aylık olarak, en geç Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 4 üncü maddesi uyarınca hazırlanan Devlet katkısı hesap formunun Bakanlığa gönderildiği tarih itibarıyla, EGM tarafından Devlet katkısı bildirim cetvelinde (Ek G.1) yer alan içerikte, şirketin bağlı bulunduğu vergi dairesine bildirilir. Bildirilen içerik EGM tarafından ilgili şirkete de gönderilir.

Haksız olarak ödenen tutarların iadesi, erken ödeme ve erken taahhüt tutarlarının bildirimi

MADDE 3- (1) Şirketçe EGM'ye bildirilen, mutabakat belgesi ekinde yer alan veriler üzerinden EGM tarafından tespit edilen ve şirketler ile mutabakatı sağlanan yahut ilgili denetim birimlerince yapılan denetim sonucunda tespit edilerek EGM'ye bildirilen ya da bizzat şirket tarafından tespit edilen haksız Devlet katkısı ödemeleri, ödeme tarihinden itibaren 6183 sayılı Kanunun 51 inci maddesinde belirtilen gecikme zammı oranına göre hesaplanan faiziyle birlikte 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre tahsil edilmek üzere EGM tarafından ilgili şirketin bağlı olduğu vergi dairesine bildirilir.

(2) Taahhüt edilen tutarlardan haksız olarak hesaplanmış Devlet katkısı tutarları bahse konu hesaptan silinmek suretiyle iptal edilir. Bahse konu tutarlardan, nakit hesabına nakden ödenen kısmı ise ödeme tarihinden itibaren 6183 sayılı Kanunun 51 inci maddesinde belirtilen gecikme zammı oranına göre hesaplanan faiziyle birlikte 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre tahsil edilmek üzere EGM tarafından ilgili şirketin bağlı olduğu vergi dairesine bildirilir.

(3) Sisteme giriş tarihinin değişmesi nedeniyle Devlet katkısı hesabına erken ödenmiş durumuna giren muhtemel tutarların şirketler tarafından teyit edilmesini takiben, bu tutarlar Yönetmelik'in 12 nci maddesinin yedinci fıkrası hükmü kapsamında vergi dairesine EGM tarafından bildirilir. Ancak, bu tutarlardan Devlet katkısının nakde dönüşmesi gereken dönemin ileri bir tarihte oluşacağı kayıtlar, nakde dönüş tarihine kadar bildirimlere konu edilmez.

(4) Erken taahhüt edilen Devlet katkısı tutarlarından;

(a) Henüz nakde dönmemiş kısım için EGM ve şirket kayıtlarında gerekli düzeltme işlemi mutabakat süreci sonunda gerçekleştirilir.

(b) Bu taahhüt tutarlarından nakde dönen kısım içinse değerlemenin hatalı yapılmış olması dolayısıyla varsa fazla ödenen tutar, ödeme tarihinden itibaren 6183 sayılı Kanunun 51 inci

maddesinde belirtilen gecikme zammı oranına göre hesaplanan faiziyle birlikte 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre tahsil edilmek üzere EGM tarafından ilgili şirketin bağlı olduğu vergi dairesine bildirilir. Eksik ödenen tutarlar varsa katılımcının otomatik katılım hesabına ödenir.

(5) Bu madde kapsamında yapılan işlemlere ilişkin bilgi, şirketçe teyit edildikten sonra, aylık olarak, en geç Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 4 üncü maddesi uyarınca hazırlanan Devlet katkısı hesap formunun Bakanlığa gönderildiği tarih itibarıyla, EGM tarafından Devlet katkısı bildirim cetvelinde (Ek G.1) yer alan içerikte, şirketin bağlı bulunduğu vergi dairesine bildirilir. Bildirilen içerik EGM tarafından ilgili şirkete de gönderilir.

(6) Bu madde kapsamında işlem tesis edilen bir katılımcıya ya da çalışana ait Devlet katkısı ve gecikme zammı, mutabakat belgesi ekinde yer alan veriler uyarınca sözleşmenin en son bulunduğu ilgili şirket tarafından vergi dairesine ödenir.

(7) Şirket, Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 12 inci maddesinin ikinci ve yedinci fıkrası kapsamında, EGM tarafından vergi dairesine bildirilen tutarların vergi dairesine ödenmesine ilişkin bilgileri, aylık olarak EGM'ye gönderir.

(8) Sözleşmenin en son bulunduğu şirket, mutabakat belgesi ekinde yer alan verilere göre, bu maddenin birinci fıkrası ve dördüncü fıkrasının (b) bendi kapsamında tespit edilen tutarı, herhangi bir tarihte, sözleşmedeki ilgili tutara denk gelen Devlet katkısı fon paylarını satarak katılımcının Devlet katkısı hesabından ya da çalışanın nakit hesabından geri alabilir. İlgili şirket, katılımcının ya da çalışanın menfaati yönünde, ilgisine göre Devlet katkısı hesabından ya da Devlet katkısı ile ilişkili hesabından geri aldığı tutarı, katılımcının veyahut çalışanın bireysel emeklilik hesabına yatırabilir.

(9) Haksız ödendiği tespit edilen Devlet katkısı tutarının, katılımcının Devlet katkısı hesabından ya da çalışanın nakit hesabından geri alınmaması ve daha sonra sözleşmenin sonlanması veya sözleşmeden ayrılma işleminin gerçekleşmesi durumunda Bakanlığa ödenmiş olan tutarlar için iade talebinde bulunulamaz.

(10) Mutabakat belgesi imzalandıktan sonra, ödemenin ilgili olduğu yılın Devlet katkısı limiti, haksız olarak ödendiği tespit edilen Devlet katkısı tutarı kadar artırılır. Başlangıç Devlet katkısı için bu işlem yapılmaz.

(11) Başka bir şirket tarafından EGM'ye eksik veya yanlış gönderilen veriler nedeniyle vergi dairesine ödeme yapmak durumunda kalan şirketin, vergi dairesine ödemiş olduğu gecikme zammı tutarı ve varsa katılımcının ya da çalışanın sistemden ayrılması nedeniyle Devlet katkısı hesabından alamadığı durumda vergi dairesine ödediği Devlet katkısı tutarı, haksız ödemeye sebebiyet veren şirketler tarafından, konuyla ilgili bildirimin kendilerine ulaşmasını takip eden 5 iş günü içerisinde haksız Devlet katkısı ödemesini yapan şirkete ödenir.

(12) Başka bir şirket tarafından EGM'ye eksik veya yanlış gönderilen veriler nedeniyle katılımcıya ya da çalışana Devlet katkısını ödeyemeyen ve bu nedenle katılımcısının ya da çalışanın zararını karşılamak durumunda kalan şirket, Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 17 nci maddesinin birinci fıkrasına göre ödediği tutarı, eksik veya yanlış bildirimde bulunan şirketten tahsil eder. İlgili duruma sebebiyet veren şirket konuyla ilgili bildirimin kendisine ulaşmasını takip eden 5 iş günü içerisinde ödemeyi yapan şirkete bu tutarı öder.

Bakanlığa yapılan fazla ödemelerin iadesi

MADDE 4- (1)

- (a) Bakanlığa ödenmesi gereken hak kazanılmayan Devlet katkısı tutarından fazla yapılan ödemeler,
- (b) Hem Bakanlığa hem de vergi dairesine hak kazanılmayan Devlet katkısı olarak yapılan ödemeler,
- (c) Hak kazanılmayan Devlet katkısı olarak Bakanlık hesabına yapılan ödemenin ayrıca haksız ödenen Devlet katkısı olduğunun da tespit edilmesi nedeniyle tekrardan şirketin bağlı olduğu ilgili vergi dairesine yapılan haksız ödemeler,

- (ç) Haksız Devlet katkısı olarak vergi dairesine ödenmesi gerekirken Bakanlığa yapılan ve sonrasında tekrardan haksız ödeme kapsamında vergi dairesine yapılan haksız ödemeler,
- (d) Kısmen ödeme hakkını kullanan bir katılımcının belge ibrazı için tanınan süre içinde vefat etmiş olması neticesinde belge ibrazının süresinde yapılamaması nedeniyle yapılan yersiz kısmen ödemeler,

kapsamında Bakanlık hesabına şirketlerce yapılan ödemelerden, EGM tarafından, şirketlerce iletilen veri üzerinden, yapılan incelemenin sonucunda fazla veya yersiz ödendiği tespit edilenler şirketlere iade edilir. Bu iadeler, takvim yılı bazında yapılır ve ilgili tutarlar için faiz ödenmez.

(2) Bakanlığa iade talebinde bulunulmadan önce aşağıdaki işlemlerin tamamlanması gerekir.

(a) Şirket, iade değerlendirmesinde kullanılmak üzere, sözleşme ve ödemenin türü (varsa haksız olarak ödenen tutar belirtilerek) detayında Bakanlığa yaptığı ödemeler ile hak kazanılmayarak Bakanlığa iade edilmek üzere iletilen Devlet katkısı tutarlarının hak kazanma oranını, gönderilmiş olan verilere ilişkin düzeltmeleri de içerecek şekilde, fazla ödemenin yapıldığı takvim yılını izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar EGM'ye iletir.

(b) Şirket, iade değerlendirmesinde kullanılmak üzere vergi dairesine yaptığı ödemeleri, sözleşme ve ödemenin türü detayında ve gönderilmiş olan verilere ilişkin düzeltmeleri de içerecek şekilde fazla ödemenin yapıldığı takvim yılını izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar EGM'ye iletir.

(c) (a) ve (b) bentlerinde belirtilen veriler, şirketlerce, EGM tarafından belirtilen formata uygun olarak EGM'ye iletilir.

(ç) Şirket, Bakanlık hesabına fazla ödemenin yapıldığı takvim yılını izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar, iade talebini EGM'ye iletir ve 31 Mart gün sonu itibarıyla iade talebine ilişkin kayıtların kesinleştiği kabul edilir. Bu tarihten sonra yapılacak değişiklikler ve gönderilen veriler, iade hesaplamasında dikkate alınmaz.

(d) EGM, iadesi talep edilen tutarın; şirketler tarafından Bakanlığa ödenmek üzere bildirilen tutar ile Bakanlığa ve varsa vergi dairesine ödendiği bildirilen tutarın uyumunu sözleşme bazında inceler.

(e) İade değerlendirmesinde; Bakanlıktan, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından ve Kurumca belirlenecek diğer veri kaynaklarından elde edilen ek veriler kullanılabilir.

(3) EGM, yaptığı incelemenin sonuçlarını, ilgili yılın Nisan ayı sonuna kadar şirkete bildirir ve ilgili yılın Mayıs ayının 5 inci iş günü sonuna kadar, şirket ve EGM arasında, ikinci fıkraya göre aykırılık tespit edilmeyen veriler üzerinden, iade hesabı mutabakat belgesi, elektronik imza ya da ıslak imza kullanılarak imzalanır. Bu fıkra da belirtilen süre içinde, iade hesabı mutabakat belgesini imzalamayan şirket için iade hesaplaması yapılmaz.

(4) EGM, şirketlerle imzaladığı üçüncü fıkra da belirtilen mutabakat belgelerine konu verileri kullanarak hesapladığı iade bilgilerini Mayıs ayının 10 uncu iş günü sonuna kadar ilgili şirkete, şirket bazında ödenecek iade bilgilerini ise iade hesap formu ile birlikte Bakanlığa ve Kuruma gönderir.

(5) Bakanlık, hesaplanan iade tutarını, EGM tarafından gönderilen hesap formuna istinaden ödeme belgesinin düzenleyerek, ilgili tutarı EGM'nin hesabına öder. EGM, Bakanlık tarafından gönderilen iade tutarını, en geç hesaplarına intikal ettiği günü takip eden iş günü şirketlerin hesaplarına öder.

Cayma ve ayrılma hallerinde limit tespiti

MADDE 5- (1) Cayma nedeni ile hak kazanılmayan Devlet katkısının Bakanlığa iade edildiğine ilişkin verinin EGM'ye iletildiği hesaplama döneminde, cayma işlemi gerçekleştirilen sözleşmenin Devlet katkısı hesaplanan tahsilatlarının ilişkili olduğu yılın limiti, cayma işlemi gerçekleştirilen sözleşmenin tahsilatları için kullanılan limit kadar artırılır. Limit artırımı için hak kazanılmayan tutarın Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11 inci maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen zamanda ve tam olarak Bakanlığa iade edilmesi gerekir. Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11 inci maddesinin altıncı fıkrası kapsamında, vergi dairesine yapılan ödemeye ilişkin verinin şirket tarafından EGM'ye iletildiği hesaplama

döneminde, cayma işlemi gerçekleştirilen sözleşmenin Devlet katkısı hesaplanan tahsilatlarının ilişkili olduğu yılın limiti artırılır.

(2) 2 nci maddenin ikinci fıkrası kapsamında hak kazanılmayan Devlet katkılarının iade edilmesi ya da taahhüt hesabında yer alan Devlet katkısı kayıtlarının silinmek suretiyle iptal edilmesi, aynı takvim yılında yürürlükte olan diğer sözleşmeleri için Devlet katkısı hesaplamasına esas kalan limitini artırmaz.

Veri gönderimi

MADDE 6- (1) Şirketler, 2 nci madde kapsamında Bakanlık hesaplarına yapılan ödemelere ve süresinde ödenmeyen tutarlara, 3 üncü madde kapsamında haksız ödendiği tespit edilen tutarlara ve vergi dairesine yapılan ödemelere ilişkin verileri, EGM tarafından belirlenen içerik, format ve yöntemle göre kayıt kesinleştirme tarihinden önce EGM'ye gönderir.

Emeklilik gelir planına geçiş

MADDE 7- (1) Emeklilik gelir planına geçiş yapan bir katılımcının, henüz hesabına intikal etmemiş bir Devlet katkısı olması durumunda, gelir planı kapsamında katkı payı tahsilatı yapılması mümkün olmadığından, bu şekilde ödenen tutar, yatırıma yönlendirilmez ve şirkete intikalini müteakip beş iş günü içinde doğrudan katılımcıya ödenir.

(2) Emeklilik gelir planına geçiş yapan sözleşmeler, emeklilik hakkının kullanılmış olması ve gelir planı kapsamında katkı payı tahsilatı yapılmasının mümkün olmamasından dolayı Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 7 nci maddesinin ikinci fıkrası kapsamında değerlendirilir ve müteakip yıllara devreden katkı payları için Devlet katkısı hesaplaması yapılmaz.

BÖLÜM H: OTOMATİK KATILIM SİSTEMİNE İLİŞKİN HÜKÜMLER

Bu bölümde, OKS'ye giriş takvimine ve işveren tarafından çalışanın ücretinden kesilerek emeklilik şirketlerine aktarılabacak olan katkı paylarına ilişkin kontrol ile ödenmemiş, eksik veya geç ödenmiş katkı paylarının tahsilatına, daha önce işverenleri tarafından OKS kapsamında plana dâhil edilmiş ancak cayma veya ayrılma hakkını kullanmış olan çalışanların talepleri üzerine ilgili plana tekrar dâhil edilmesine, çalışanın çalışma ilişkisinin sona ermesi ya da işyeri değişikliği halinde sistemden ayrılması durumundaki haklarına ve OKS kapsamında işveren tarafından çalışanın ücretinden kesilerek emeklilik şirketlerine aktarılabacak olan katkı paylarına ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Giriş takvimine ilişkin kontrol

MADDE 1- (1) Şirketler, OKS kapsamında sözleşme akdettikleri işverenlere ilişkin verileri EGM'ye iletir.

(2) İşverenlerin, sözleşme akdetme ve çalışanlarını giriş takvimine uygun şekilde sisteme dâhil etme yükümlülüklerini yerine getirip getirmediikleri her takvim yılı için müteakip takvim yılının Mart ayı sonuna kadar EGM tarafından kontrol edilir.

(3) Yapılacak kontrolde, giriş takvimi kapsamında, çalışanın plana dâhil edilmesi gereken son tarihten önce işveren tarafından SGK'ya iletilmesi gereken en son aylık prim ve hizmet belgesinde veya işyeri bildirgesinde yer alan çalışan sayısı esas alınır.

(4) Kontrol, SGK verilerinden temin edilen çalışan sayısına göre oluşturulan işveren listesinin, şirketlerce iletilen verilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır.

(5) Kontrol sonucunda, sözleşme akdetme, çalışanlarını plana dâhil etme yükümlülüklerini yerine getirmeyen veya Kapsam Yönetmeliğinde belirlenen tarihlerden geç bir tarihte dâhil ettiği tespit edilen işverenler, EGM tarafından belirlenen ve Çalışma Bakanlığınca uygun görülen biçim ve içerikte Çalışma Bakanlığına raporlanır. EGM, yaptığı raporlamaya ilişkin olarak Kuruma da bilgi verir.

İTS'nin işleyişi

MADDE 2- (1) EGM tarafından katkı payı kontrolüne ilişkin yapılacak tüm bildirimler, işverenin EGM'ye iletilmesi gereken tüm beyan ve bildirimler de dâhil olmak üzere tahsilat kontrol süreçlerinin işletilmesi için gerekli tüm iş ve işlemler, İTS üzerinden gerçekleştirilir.

(2) İTS'nin işleyişine ilişkin Kılavuz, EGM tarafından hazırlanarak Kurumun uygun görüşünün alınmasını müteakip yayımlanır.

(3) İTS'nin kesintisiz, doğru ve etkin şekilde işletilmesinden EGM sorumludur. Doğrudan İTS'den kaynaklanan sorunlar, sistemsel gecikmeler ve hatalar nedeniyle ortaya çıkan zararlar EGM tarafından karşılanır.

Katkı payına ilişkin işverenin sorumlulukları

MADDE 3- (1) İşveren, tahsilat verisinin ve katkı payı tutarlarının sözleşme akdettiği şirketlere gönderim usulünü sözleşmede kararlaştırır.

(2) İşveren, İTS'ye kaydolmakla, sistem üzerinden yapılan bildirim ve uyarıları takip etmekle ve İTS'de kayıtlı bilgilerinin güncelliğini ve doğruluğunu sağlamakla yükümlüdür.

(3) İşveren, katkı payına ilişkin her türlü iş ve işlemin hatasız şekilde yürütülmesini teminen gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. İşverenden kaynaklanan hatalar nedeniyle ortaya çıkan çalışan zararının giderilmesi ve ödenmemiş, geç veya eksik ödenmiş katkı paylarına ilişkin her türlü masrafın karşılanması işverenin sorumluluğundadır. İşveren, ödemediği, geç ödediği veya eksik ödediği katkı paylarına ilişkin gerekli düzeltmeleri ivedilikle yapmak zorundadır.

(4) Tahsilat işlemlerinin gerçekleştirilmesinde kamu kurumlarında, MBS kapsamında olan çalışanların katkı payı kesintilerine ilişkin tüm işlemler, MBS üzerinden; diğer çalışanların katkı payı kesintilerine ilişkin tüm işlemler ise ilgili kamu kurumu tarafından yürütülür.

Katkı payına ilişkin şirketin sorumlulukları

MADDE 4- (1) Şirket, işveren tarafından ödenen toplam katkı payı tutarını, tahsilat verisine uyumlu olarak çalışan bazında ayırıştırır ve çalışanların bireysel emeklilik hesaplarına aktarır.

(2) Şirket, ödenen toplam katkı payı tutarı ile tahsilat verisi kapsamında iletilen toplam tutar aynı olduğu halde söz konusu tutarı tahsilat verisine aykırı şekilde çalışanlar arasında paylaştırır ise oluşan zararı çalışanın fon dağılımını dikkate alarak giderir.

(3) Şirket, üç aylık dönemlerde, her ödeme dönemini ayrı gösterecek şekilde her bir çalışana ücretinden kesilen katkı payı tutarları ile kesinti oranı hakkında yazılı veya elektronik iletişim araçları ile bilgi verir.

(4) Şirket, sözleşme akdettiği işverenin İTS'ye kayıt sürecini başlatmakla ve işverene gerekli bildirimleri yapmakla yükümlüdür.

Başlangıç döneminde birikimin korunması

MADDE 5- (1) Cayma hakkı kullanılsa dahi, başlangıç dönemi boyunca OKS kapsamında ödenen katkı paylarının değer kaybetmemesini sağlayacak şekilde fon yönetiminden ve fon getirilerinde ortaya çıkacak düşüş nedeniyle oluşacak çalışan zararından şirket sorumludur.

(2) Cayma hakkını kullanan çalışanların ayrılma tarihinde, cayma hakkını kullanmamış çalışanların ise başlangıç dönemi sonunda toplam birikimleri kontrol edilir ve varsa değer kaybı şirket tarafından başlangıç döneminin sonunda giderilir. Başlangıç dönemi sonunda, çalışanın bireysel emeklilik hesabında en az kendisinden tahsil edilen katkı payı tutarının bulunması zorunludur.

Katkı payına ilişkin EGM'nin sorumlulukları

MADDE 6- (1) EGM, SGK veya protokol yapılan diğer kurum ve kuruluşlardan çalışan bazında temin ettiği PEK verisi ile şirketlerden temin ettiği verileri karşılaştırmak suretiyle katkı payı kesintisinin Kapsam Yönetmeliğinde belirtilen asgari orana uygunluğunu ve katkı payı intikalinin Kanunun ek 2 nci maddesinde belirlenen süreye uygunluğunu aylık olarak kontrol eder. Her aya ilişkin kontrol, ilgili ayı takip eden ikinci ayın son gününe kadar tamamlanır.

(2) EGM, işverene, İTS üzerinden yaptığı raporlamalar hakkında elektronik iletişim araçları ile bildirim yapar, ilgili şirkete de bu bildirim hakkında bilgi verir.

(3) EGM, MBS kapsamında olan çalışanlara ilişkin katkı payı verilerinin şirketle paylaşılmasına ve çalışan taleplerinin MBS'ye iletilmesine aracılık eder.

(4) EGM, yaptığı kontroller neticesinde çalışanın ücretinden kesilmesine rağmen şirkete ödenmediği, eksik veya geç ödendiğini tespit ettiği katkı paylarının ve varsa getirilerinin takip ve tahsili ile bu tutarların şirkete aktarımını yapar.

(5) EGM, bu bölüm kapsamında, ilgisine göre işverene, şirkete, Kuruma ve Çalışma Bakanlığına gerekli raporlama ve bilgilendirmeleri yapar.

(6) Bu bölüm kapsamında EGM tarafından yürütülecek katkı payına ilişkin kontrol, mutabakat, raporlama, bildirim ve tahsilat işlemleri ile veri ve taleplerin iletilmesi işlemlerine dair usul ve esaslar, EGM tarafından hazırlanan ve Kurumun uygun görüşü alınarak yayımlanan Kılavuzda belirlenir.

Ödenmeyen veya eksik ödenen katkı paylarının tahsilatı

MADDE 7- (1) 6 ncı madde kapsamında yapılan kontroller sonucunda ödenmediği veya eksik ödendiği EGM tarafından tespit edilen katkı payı tutarları, İTS üzerinde raporlanır. Raporlama yapıldığına ilişkin bilgi elektronik iletişim araçları ile işverene iletilir.

- (2) İşveren, ödenmeyen veya eksik ödenen katkı paylarını çalışanın ücretinden kesip kesmediğine ilişkin beyanını, raporlama tarihini takip eden ayın sonuna kadar İTS üzerinden EGM'ye iletir.
- (3) İşverenin ikinci fıkra kapsamında beyanını iletmemesi veya İTS'ye kayıt olmaması nedeni ile işverene raporlamaya ilişkin bildirim yapılamaması halinde, raporlanan tutarların çalışanın ücretinden kesilmesine rağmen işverence ödenmediği veya eksik ödendiği kabul edilir.
- (4) Katkı payını ödemediği veya eksik ödediği İTS üzerinden iletilen beyanlar da dikkate alınarak EGM tarafından tespit edilen işverenler Kuruma bilgi verilerek, Çalışma Bakanlığına raporlanır.
- (5) EGM, işverene, ödemesi gereken, ödenmeyen veya eksik ödenen katkı payı tutarı ile güncel tutar bilgisini varsa yatırıma yönlendirilmesinin gecikmesi nedeni ile oluşan getiri kaybına ilişkin ödenmesi gereken güncel tutar bilgisini şirketlerden temin ederek İTS üzerinden raporlar.
- (6) İşveren, İTS üzerinden kendisine bildirilen güncel tutarı ilgili şirketin hesabına öder.
- (7) EGM, altıncı fıkra kapsamında yükümlülüğünü yerine getirmeyen işverenleri, Kuruma bilgi vererek, Çalışma Bakanlığına raporlar.
- (8) İşverenin bu madde kapsamında kesinleşen borcu, çalışan adına EGM tarafından 9/6/1932 tarihli ve 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre tahsil edilir.
- (9) EGM tarafından gerçekleştirilen tahsilatlar, en geç, tahsil edilen tutarın EGM hesaplarına intikalini takip eden iş günü EGM tarafından çalışanın hesabına aktarılmak suretiyle gerekli bilgiler ile birlikte şirkete iletilir.

Geç ödenen katkı payları nedeniyle oluşan getiri kaybının tahsilatı

MADDE 8- (1) 6 ncı madde kapsamında geç ödendiği EGM tarafından tespit edilen katkı payı tutarları, İTS üzerinde raporlanır. Raporlama yapıldığına ilişkin bilgi elektronik iletişim araçları ile işverene iletilir.

- (2) Katkı payını geç ödediği EGM tarafından tespit edilen işverenler Kuruma bilgi verilerek, Çalışma Bakanlığına raporlanır.
- (3) EGM, geç ödenen katkı paylarının, yatırıma geç yönlendirilmesi nedeni ile varsa oluşan getiri kaybına ilişkin ödenmesi gereken güncel tutar bilgisini şirketlerden temin ederek İTS üzerinden işverene raporlar.
- (4) İşveren, İTS üzerinden kendisine bildirilen tutarı ilgili şirket hesabına İTS üzerinden güncel tutarın hesaplandığı gün ödemek zorundadır.
- (5) İşverenin dördüncü fıkradaki yükümlülüğünü yerine getirmemesi halinde, EGM tarafından 7 nci maddenin yedi ila dokuzuncu fıkraları kapsamında işlem tesis edilir.

Çalışanların talebi üzerine yapılan katkı payı iadeleri

MADDE 9- (1) PEK düzeltilmesi kapsamında olmayan katkı payı iadeleri, tahsilatın şirkete intikal ettiği tarihten itibaren en geç dört ay içinde yapılır. PEK düzeltilmesi kapsamında olmayan fazla katkı payı ödemesi bir sonraki dönem katkı payı ödemesinden mahsup edilemez.

- (2) Ücretin peşin ödendiği kısmi çalışma durumunda, çalışılmayan döneme ilişkin katkı payı ödemesi için kısmi iade yapılmaz. Bununla birlikte, çalışanın talebi halinde ilgili döneme ait katkı payı tutarının tamamı, talebin şirkete ulaşmasını müteakip beş iş günü içinde çalışana iade edilir.
- (3) İş akdinin sona ermesi sebebiyle, hakkında SGK'ya işten çıkış bildirimi yapılan çalışana, bildirimden sonra PEK verisini etkileyecek şekilde yapılan ödemelerden hiçbir şekilde katkı payı kesintisi yapılamaz. Sehven katkı payı kesintisi yapılmış olması halinde ise çalışanın talebi halinde ilgili katkı payı tutarının tamamı, talebin şirkete ulaşmasını müteakip beş iş günü içinde çalışana iade edilir.

MBS üzerinden veri ve taleplerin iletilmesi

MADDE 10- (1) OKS kapsamında, kamu kurumlarının MBS kapsamında olan çalışanlarının ücretlerinden kesilen katkı payı tutarları Kurum ve EGM arasında yapılan protokol hükümleri

çerçevesinde dönem ve çalışan bazında EGM ile paylaşılır. EGM, bu verilerin kendisine iletildiği tarihi takip eden iş günü sonuna kadar şirkete iletir.

(2) EGM, şirket tarafından kendisine iletilen çalışan taleplerini her ay Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğüne iletir.

Plana talep üzerine dâhil edilme

MADDE 11- (1) OKS kapsamında dâhil edildiği plandan cayma veya ayrılma hakkını kullanan çalışan, talep etmesi halinde, işvereni tarafından bu madde hükümleri çerçevesinde, ayrıca bir işleme gerek olmaksızın ilgili plana tekrar dâhil edilir.

(2) Çalışanın birinci fıkra kapsamında plana tekrar dâhil edilmesi için talep tarihi itibarıyla aynı işyerinde çalışıyor olması şartı aranır.

(3) Çalışan, plana tekrar dâhil edilmesine ilişkin talebini işverene iletir. İkinci fıkroda sayılan şartı taşıması kaydıyla, çalışan işveren tarafından, en geç talebin iletildiği tarihi takip eden ikinci ücret ödemesinden işveren tarafından kesilerek şirkete aktarılan katkı payının, şirkete nakden intikal etmesi ile plana dâhil edilir.

(4) Kırk beş yaşını doldurmuş çalışan, talebi halinde bu madde kapsamında OKS planlarına dahil edilir.

Çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın durumu

MADDE 12- (1) İşveren, çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın işten ayrılma bildirimini, çalışanın işten ayrılma tarihi ile birlikte, ücret ödeme gününü takip eden beş iş günü içinde posta veya elektronik iletişim araçları ile şirkete iletir. Bildirim, işten ayrılma tarihini gösteren belgenin de iletilmesi kaydıyla çalışan tarafından da aynı yöntemle yapılabilir.

(2) Şirket tarafından, çalışan veya işverenin işten ayrılma bildirimini ilettiği tarihi izleyen on iş günü içinde;

(a) Sertifikaya, belirlediği tutarda dışarıdan katkı payı ödemeye devam edebileceği,

(b) EGM tarafından sağlanan web servis üzerinden şirket aracılığıyla sistemdeki sertifikalarına ilişkin sorgulama yaparak, birikimini ve varsa Devlet katkısı hesabında bulunan tutarları sistemde açılmış olan başka bir sertifikasına aktarabileceği ve aktarım talebini aktarım yapılacak sertifikanın bulunduğu şirkete iletmesi gerektiği,

(c) Yeni işyerinde OKS kapsamında sunulan bir plan bulunması halinde, birikimini ve varsa Devlet katkısı hesabında bulunan tutarları yeni işyerinde açılan sertifikasına aktarabileceği ve bu aktarım talebini aktarım yapılacak sertifikanın bulunduğu şirkete iletmesi gerektiği,

(ç) Sertifikasını sonlandırabileceği,

(d) İşten ayrılma bildiriminin iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar herhangi bir talepte bulunmaz ise, sertifikasının askıya alınacağı,

hususlarında posta veya elektronik iletişim araçlarıyla çalışana bildirimde bulunulur.

(3) Çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın, işten ayrılma bildiriminin iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar ilgili sertifika kapsamında katkı payı ödemeye devam etmeyi talep etmesi durumunda, dâhil olduğu plan kapsamında işten ayrılma bildiriminin iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar, posta veya tercih ettiği elektronik iletişim araçları ile kendi belirlediği tutarda katkı payı ödemeye devam etme talebini şirkete iletmesi gerekir. Çalışanın art arda üç ay boyunca ilgili sertifika kapsamında ödeme yapmaması durumunda, şirket tarafından ilgili sertifika askıya alınır ve 13 üncü madde hükümleri takip edilir.

(4) Çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın ilgili sertifikasının sonlandırılması veya birikiminin ve varsa Devlet katkısı hesabında bulunan tutarların varsa yürürlükteki veya yeni açılan sertifikalarından birine aktarılması yönündeki talebini işten ayrılma bildiriminin iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar posta veya elektronik iletişim araçlarıyla şirkete iletmesi gerekir. Çalışanın aktarım talebine ilişkin olarak bu Genelgenin "Aktarıma İlişkin Hususlar" başlıklı C Bölümü hükümleri;

sertifikasını sonlandırma talebine ilişkin olarak ise Sistem Yönetmeliğinin 22/N maddesi uyarınca işlem tesis edilir.

(5) Çalışma ilişkisi sona eren veya işyeri değişen çalışanın, işten ayrılma bildiriminin iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar ilgili şirkete herhangi bir bildirimde bulunmaması halinde 13 üncü madde uyarınca işlem tesis edilir.

(6) Sertifikasını sona erdirmesi halinde, çalışan, sona erdirilen sertifika bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder.

(7) Aynı veya farklı şirkette birden fazla sertifikası bulunması halinde, çalışanın sisteme giriş tarihi, yürürlükte bulunan ve askıda kalan sertifikaları arasından sisteme giriş tarihi en eski olan sertifika esas alınmak suretiyle belirlenir.

Sertifikanın askıya alınması

MADDE 13- (1) Sistem Yönetmeliğinin 22/H maddesi uyarınca, işten ayrılma bildiriminin iletildiği tarihi izleyen ayın sonuna kadar çalışanın herhangi bir talepte bulunmaması veya 12 nci maddenin ikinci fıkrasının (a) bendi kapsamında art arda üç ay boyunca ilgili sertifikaya ödeme yapmaması hallerinde, sertifika ilgili tarih itibarıyla askıya alınır. Bu kapsamda çalışana, “sertifikasının askıya alındığı, askıya alınan sertifika kapsamında yeniden katkı payı ödemeye devam etmeyi istemesi durumunda kendi belirlediği tutarda katkı payı ödemeye devam etme talebini şirkete posta veya herhangi bir elektronik iletişim araçlarıyla ile iletmesi gerektiği; askıdan çıkan sertifikaya art arda üç ay boyunca ödeme yapılmaması halinde sertifikanın tekrar askıya alınacağı ve sertifikanın askıya alındığına ilişkin olarak yeniden bilgilendirme yapılmayacağı”na ilişkin bilgiler, askıya alınma tarihinden itibaren on iş günü içinde posta veya elektronik iletişim araçlarıyla bildirilir. Askıya alınmış sertifikaya; işveren tarafından geriye dönük yapılan ödemeler ile başka bir otomatik katılım sertifikasına ilişkin hesabından aktarılan tutarlar sertifikanın askıda kalma durumunu etkilemez.

(2) Çalışanın askıya alınan sertifika kapsamında yeniden katkı payı ödemeye devam etmeyi istemesi halinde, posta veya herhangi bir elektronik iletişim aracı ile kendi belirlediği tutarda katkı payı ödemeye devam etme talebini şirkete iletmesi gerekir. Sertifikaya çalışan tarafından ödeme yapılmaya başlanması durumunda sertifika askıdan çıkmış sayılır. Çalışanın art arda üç ay boyunca ilgili sertifika kapsamında ödeme yapmaması durumunda, şirket tarafından ilgili sertifika tekrar askıya alınır.

(3) Başlangıç dönemi tamamlandıktan sonra fon dağılım değişikliği hakkı kullanıldıysa askıya alınma tarihi öncesindeki son durum itibarıyla geçerli olan fon dağılımı dikkate alınarak yatırıma yönlendirilmeye devam eder; fon dağılım değişikliği hakkı kullanılmadıysa Sistem Yönetmeliğinin 22/İ maddesi uyarınca ilgili sertifika sistemde bir yılını doldurana kadar, çalışanın birikimi sisteme giriş aşamasındaki yatırım tercihine göre ilgili başlangıç fonunda yatırıma yönlendirilmeye devam eder ve sistemde bir yılını tamamlayan sertifikadaki birikimi, çalışanın sisteme giriş aşamasındaki yatırım tercihine göre ilgili standart fonda yatırıma yönlendirilir. Çalışan, Sistem Yönetmeliğinin 22/İ maddesi uyarınca askıda kalan sertifikasına ilişkin hesabındaki birikimlerine ilişkin fon dağılımını her zaman değiştirebilir.

(4) Çalışan tarafından, askıya alınmış sertifikasını başka bir sertifikaya veya yeni işyerinde açılan sertifikasına aktarmak ve/veya faiz içeren veya içermeyen fon değişikliği dışında plan değişikliği yapılamaz. Çalışanın, askıya alınmış sertifikasının çalışana ait diğer bir sertifikaya veya yeni işyerinde açılan sertifikasına aktarımı sebebiyle gerçekleştirilen plan değişikliklerinde, Sistem Yönetmeliğinin 11 inci maddesinde yer alan bir yıl içinde yapılabilecek plan değişikliği limiti dikkate alınmaz.

(5) Çalışan, birinci fıkra kapsamında askıya alınan sertifikaya ilişkin hesabındaki birikimi ile varsa ödenen Devlet katkısı tutarını, katkı payı ödemeye devam ettiği başka bir sertifikasına veya yeni işyerinde açılan sertifikasına 4 üncü madde hükümleri uyarınca aktarılmasını veya sertifikasının Sistem Yönetmeliğinin 22/N maddesi uyarınca sonlanması her zaman talep edebilir.

Ücret ödeme günü

MADDE 14- (1) İşveren, farklı çalışan grupları için bir veya birden fazla ücret ödeme gününü sözleşmede belirleyebilir. Her durumda, katkı payı tutarı, en geç ücret ödeme gününü takip eden iş günü işveren tarafından şirkete aktarılır. Katkı payı, ücret ödeme günü öncesinde de şirkete aktarılabilir.

(2) İşverenin, çalışan için aynı dönem içinde ücret dışında farklı tarihlerde birden fazla ödeme (ikramiye, bonus, maaş farkı, prim vb.) yapması halinde her bir ödemeye karşılık gelen katkı payı tutarı, en geç müteakip ücret ödeme gününü takip eden iş gününe kadar şirkete aktarılır. Bu tutar, ait olduğu ücret ödeme dönemine ilişkin katkı payı olarak şirkete aktarılır.

(3) Şirket, sözleşmede belirlenen ücret ödeme gününü ve katkı payının nakden ödendiği günü ayrı ayrı takip eder.

Katkı payının şirkete intikali işlemini gerçekleştirecek işveren

MADDE 15- (1) Çalışanlarının ücretinden katkı payını keserek şirkete aktaran işveren, kural olarak sözleşmede belirtilen işverendir.

(2) Sözleşmede belirtilmese dahi aralarındaki esas işveren-alt işveren ilişkisinin SGK kayıtlarından anlaşıldığı hallerde esas işveren, alt işverenlik sözleşmesini ve alt işveren SGK kodunu şirkete ibraz ederek, alt işveren tarafından kesilmesine rağmen ödenmeyen katkı paylarının şirkete aktarımını sağlayabilir.

(3) İşyerinin devri halinde devralan işveren, devir sözleşmesini şirkete ibraz ederek, devreden işveren tarafından kesilmesine rağmen ödenmeyen katkı paylarının şirkete aktarımını sağlayabilir.

(4) İflas veya konkordato ilan etmiş bir işveren tarafından kesilmesine rağmen şirkete aktarılmayan katkı paylarının herhangi bir kaynaktan beyana dayalı olarak ödenmesi mümkündür.

Katkı payına ilişkin şirket ile işveren arasındaki mutabakat süreçleri

MADDE 16- (1) Şirket hesaplarına gönderilen toplam katkı payı tutarının ilgili döneme ait her bir tahsilat verisinde belirtilen tutarların toplamından eksik veya fazla olması durumlarında izlenecek yöntem de dâhil olmak üzere tüm mutabakat süreçleri sözleşmede kararlaştırılır.

Ara verme

MADDE 17- (1) Çalışan, ara verme talebini tercihiğine göre şirkete veya işverene iletebilir. Ara verme talebinin ulaşmasını takip eden beşinci iş gününün sonuna kadar ilgisine göre şirket veya işveren, ara verme talebi hakkında diğer tarafı bilgilendirir. Ara verme talebi, en geç talep tarihini izleyen ikinci ücret ödemesinden itibaren çalışanın yeniden katkı payı ödemesi talebine kadar geçen süre veya ara vermeyi talep ettiği süre boyunca uygulanır.

(2) Ara verme dönemi için süre kısıtı uygulanmaz.

(3) Ücretsiz izin vb. sebeplerle çalışanın ücret almadığı süreler ara verme olarak değerlendirilmez.

Katkı payı oranının değiştirilmesi

MADDE 18- (1) Çalışan, katkı payı oranı değişiklik talebini işverene iletir. Katkı payı oranı değişiklik talebi, en geç talep tarihini takip eden ikinci ücret ödemesinden itibaren uygulanır.

(2) Bu şekilde hesaplanan katkı payının virgülden sonraki kısmı dikkate alınmaz.

Aynı işverene bağılı olarak birden fazla işyerinde çalışanlar

MADDE 19- (1) Bir çalışanın aynı işverene bağılı birden fazla işyerinde, her bir işyeri için ayrı hizmet akdi kapsamında çalışması ve her bir akit kapsamında çalışana ayrı ayrı ücret ödemesi yapılması durumunda çalışan, her bir işyeri için sunulan plana ayrı ayrı dâhil edilir.

(2) Bir çalışanın aynı işverene bağılı birden fazla işyerinde tek bir hizmet akdi kapsamında çalışması durumunda, çalışana tek bir ücret ödemesi yapılıyor ise işveren tarafından tercih edilen tek bir plana; her bir işyerindeki çalışması karşılığında ayrı ücret ödemesi yapılıyor ise her bir işyerinde sunulan plana ayrı ayrı dâhil edilir.

BÖLÜM I: KESİNTİLERE İLİŞKİN KONTROL, İADE VE DİĞER HUSUSLAR

Bu bölümde, Sistem Yönetmeliğinin “Kesintilere ilişkin hükümler” başlıklı 22/A maddesine ilişkin uygulama esas ve usuller açıklanmaktadır.

Düzensiz ödeme

MADDE 1- (1) Vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba sözleşmede belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin yapılmaması durumunda, ilgili sözleşme çerçevesinde düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilir. Sözleşme kuruluş aşamasında ve teklif formlarında düzensiz ödeme statüsüne ilişkin bilgilendirme yapılır. Düzensiz ödeme kapsamına giren sözleşmeler için katılımcılara, düzensiz ödeme statüsünün başladığı tarihi müteakip beş iş günü içerisinde bilgi verilir. Bu bilgilendirme, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine, faksına veya tanımlı cep telefonuna kısa mesaj yoluyla yapılır.

(2) Düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilen bir sözleşmenin, katkı payı ödenmemiş vadelerine ilişkin tutarların tamamının defaten ödenmesi durumunda, söz konusu sözleşme için düzenli ödeme yapılmaya başlandığı kabul edilir. Kontrol tarihi itibarıyla toplam birikim tutarı yıllık brüt asgari ücretin on katını aşan sözleşmeler ile Yönetmelik çerçevesinde düzensiz ödeme statüsünde olan sözleşmeler için kesintilere yönelik üst sınıra ilişkin kontrol uygulanmaz. Katılımcının düzensiz ödeme statüsünden çıkarılması hususunda şirketin katılımcı lehine yapacağı uygulamalar (defaten ödeme yapılması koşuluyla) esnetilmesi de dâhil) saklıdır.

Kesintilere yönelik üst sınır

MADDE 2- (1) Sistem Yönetmeliğinin 3 nolu ekinde açıklanan kesintilere ilişkin yıllık limitler her yıl için sözleşmede yer alan tutarları belirtir. Bu çerçevede, şirketin sözleşme ile sözleşmeye ilişkin bilgi ve belgelerde açıkça belirtilmek kaydıyla, sözleşmede yer alan bir kesinti tutarını sözleşme yürürlükte kaldığı süre boyunca sözleşmede tanımlı tahsilat biçimine uygun olmak kaydıyla tahsil etme hakkı saklıdır. Sistem Yönetmeliğinin 3 nolu ekinde belirtilen kesintilere ilişkin üst sınırlara yönelik kontrollere ilişkin süre hesabında, kontrole tabi olan sözleşmede geçirilen süre esas alınır.

(2) Sözleşmede geçirilen süre hesabında, sözleşme bilgilerine ilişkin aktarım verilerine göre ilk sözleşmenin sisteme giriş tarihinden itibaren ilgili sözleşmede geçirilen tüm süreler dikkate alınır.

Örnek 1:

02.05.2015 yılında yürürlüğe giren bir sözleşme, 06.07.2018’de başka bir şirkete aktarılmaktadır. Sözleşme, 03.03.2020’da başka şirkete, 10.02.2025’te ise son şirkete aktarılıyor. Bu durumda, hesaplanacak kesinti kontrolü ve iadelerinde, son şirketçe kullanılacak tarih 02.05.2015 olacaktır.

Örnek 2:

6. yılında bulunan ve Devlet katkısı hesabında 10.000 TL bulunan bir sözleşme A şirketinden B şirketine aktarım yolu ile geçmiştir. A şirketinin Devlet katkısı tutarının %60’ına kadar kesinti yapma hakkı bulunmakla birlikte, toplamda Devlet katkısı tutarının %40’ına kadar 4.000 TL’lik bir kesinti yapmıştır. Anılan sözleşme B şirketinde 2 yıl daha devam etmiş ve sistemdeki 8. yılında çıkış yapmıştır. Çıkış tarihi itibarıyla, sözleşmenin Devlet katkısı hesabında 20.000 TL bulunmaktadır. Bu durumda, B şirketi, 10.000 TL’nin üzerinde yaptığı kesintiyi iade edecektir. $[(20.000 * \%80) - (10.000 * \%60) = 10.000 \text{ TL}]$.

(3) Bireysel emeklilik sistemine hayat sigortalarından yapılanlar dâhil Kanun kapsamında emekliliğe yönelik taahhütte bulunan dernek, vakıf, sandık, tüzel kişiliği haiz meslek kuruluşu veya sair ticaret şirketlerden yapılan aktarımlarda, fiilen bireysel emeklilik sistemi dışında geçirilen süreler dikkate alınmaz.

(4) Birikimden indirilecek kesinti tutarları için fon satış işlemleri gerçekleşeceğinden, fon emir ve fon satış tarihleri arasında gerçekleşebilecek fon birim fiyat farklılıkları nedeniyle katılımcının birikiminden fazla kesinti yapılması sonucunda oluşan fazla kesinti tutarı katılımcıya iade edilir. Eksik kesinti yapılması halinde, eksik kalan kısım şirketin alacağı olarak değerlendirileceğinden, gelecek dönemlerde ilgili yılın limitinden etkilenmeksizin tahsil edilebilir.

(5) Asgari brüt ücret tutarında meydana gelebilecek artışlardan dolayı Sistem Yönetmeliğinin 3 nolu ekinde düzenlenen yönetim gider kesintisi ve giriş aidatı olarak yapılabilecek kesintilere ilişkin üst sınırdaki artış olacaktır. İlgili sözleşme dönemleri için yapılan kesinti tutarı ile yenilenen üst sınır tutarı arasındaki farkın kesinti olarak katılımcının birikiminden indirilmesi veya ayrıca tahsili mümkündür.

Örnek 3:

01.06.2023 tarihinde yürürlüğe girmiş bir sözleşmenin ikinci yılı için 01.06.2024 - 31.12.2024 tarihleri arasında 1.700,21 TL kesinti yapılmıştır. 2025 yılının ilk altı aylık döneminde ise brüt asgari ücretin %8,5'ine denk gelen tutar artarak 2.210,47 TL olduğunda, kesinti üst sınırında meydana gelen 510,26 TL'lik artış tutarı 01.06.2025 tarihine kadar birikim tutarından ayrıca kesilebilecektir.

(6) Bir sözleşmenin 5 inci yılı tamamlandıktan sonra ilgili sözleşme kapsamında ara verme kesintisi dâhil yönetim gider kesintisi yapılamaz ve giriş aidatı tahsil edilemez. Sözleşmede geçirilen süre hesabında sözleşme bilgilerine ilişkin aktarım verilerine göre ilk sözleşmenin sisteme giriş tarihinden itibaren ilgili sözleşmede geçirilen tüm süreler dikkate alınır.

(7) Emeklilik hakkının kullanılması veya vefat, maluliyet yahut şirketin tasfiyesi gibi zorunlu nedenlerle ayrılma durumları haricinde, 5 yıllık sözleşme süresi dolmadan şirketten ayrılma durumunda, şirketçe katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde indirilebilecek tutar; 5 yıllık süreçte yapılabilecek toplam kesinti üst limitinden, katılımcıdan ayrılma tarihine kadar yapılan giriş aidatı ve yönetim gider kesintisi düşülerek hesaplanır. Bu hesaplama yapılırken, takip eden yılların ilk altı aylık dönemlerindeki asgari brüt ücret tutarlarının, ayrılma yılına ilişkin ilk altı aylık asgari brüt ücret tutarı ile aynı olduğu varsayılacaktır.

Örnek 4:

01.01.2024 tarihinde yürürlüğe girmiş bir sözleşmenin katılımcısı 01.06.2026'da ayrılmak istemektedir. Bu durumda, şirketin 5 yıllık süreçte toplam kesebileceği tutarın üst sınırı, 2027 ve 2028 yıllarına ilişkin ilk altı ayda geçerli asgari brüt ücretin (ABÜ) 2026 yılı ile aynı olduğu varsayılarak, aşağıdaki şekilde hesaplanacaktır:

$$[(2024 \text{ ABÜ} * \%8,5) + (2025 \text{ ABÜ} * \%8,5) + (2026 \text{ ABÜ} * \%8,5 * 3)]$$

Bunun sonucunda bulunan tutardan, katılımcıdan ayrılma tarihine kadar yapılan yönetim gider kesintisi ve giriş aidatı kesintisi toplamı çıkarılır. Kalan tutar sözleşmede tanımlanmış olması kaydıyla ertelenmiş giriş aidatı tutarı olarak alınabilir.

(8) Aktarım yapan şirket, aktarımın yapıldığı sözleşme yılında yapılan kesinti tutarını ve aktarım tarihine kadar yapılan toplam kesinti tutarını aktarım yapılan şirkete iletir. 5 yıllık sözleşme süresi dolmadan başka bir şirkete aktarım yapılması durumunda, aktarım yapan şirketin yapabileceği maksimum giriş aidatı ve yönetim gider kesintisine ilişkin durum, Örnek 4 ile aynıdır. Aktarımın yapıldığı şirket tarafından yapılabilecek kesintiye ilişkin durum ise Örnek 5'te açıklanmaktadır. Aktarımı yapan şirket eğer aktarım yapılan yıla ilişkin üst sınırı doldurmamışsa, bu üst sınıra kadar aktarımın yapıldığı şirket 5 yıllık sözleşme süresi boyunca "sadece" kendisinde geçirdiği yıllara ilişkin kesinti yapabilir.

Örnek 5:

A şirketinde 01.01.2026 tarihinde sözleşmesi yürürlüğe girmiş olan bir katılımcı, 01.06.2028 itibarıyla B şirketine (başka bir şirkete) aktarım yapmak istemektedir. A şirketi çıkış öncesi $[(2026 \text{ ABÜ} * \%8,5) + (2027 \text{ ABÜ} * \%8,5)]$ kadarlık bir kesinti yapmış olup, çıkışta da ertelenmiş giriş aidatı olarak $[2028 \text{ ABÜ} * \%8,5 * 3]$ tutarında kesinti yapmıştır. Bu durumda, B şirketi 2028 yılı için yalnızca fon toplam gider kesintisi yapabilecek, 2029 ve 2030 yıllarında ise fon toplam gider kesintisinin yanı sıra yönetim gider kesintisi olarak sırasıyla $[(2029 \text{ ABÜ} - 2028 \text{ ABÜ}) * \%8,5]$ ve $[(2030 \text{ ABÜ} - 2028 \text{ ABÜ}) * \%8,5]$ tutarında kesinti yapabilecektir.

(9) Birden fazla sözleşmesi ile emeklilik hakkını kullanmak isteyen katılımcının emekliliğe konu sözleşmeleri hesap birleştirme yapılmadan önce her bir sözleşme için sözleşme bazında üst sınır kontrolleri ve varsa iade işlemleri yapılır.

(10) Sözleşmede yer alan Devlet katkısı tutarı ile ilişkilendirilen, kesintilere yönelik üst sınır kontrolünde, 01.01.2016 tarihi itibarıyla mevcut bulunan birikim ile bu birikime ilişkin getirinin toplamı üzerinden kontrol tarihine kadar yapılan hiçbir kesinti dikkate alınmaz. Söz konusu birikime ilişkin getiri ile kontrolde dikkate alınmayacak fon toplam gider kesintilerinin hesaplanabilmesi amacıyla, şirketler, 01.01.2016 itibarıyla sundukları standart fonlara ilişkin fon pay değeri ve fon toplam gider kesinti oranlarını kullanacaklardır. Katılımcılarına birden fazla standart fon sunan şirketler, kontrolde kullanılacak standart fonu kendileri belirleyeceklerdir.

(11) Kontrolde kullanılacak toplam kesinti tutarına ilişkin hesaplamada, yalnızca 01.01.2016 tarihinden sonra şirket hesaplarına intikal eden katkı payı ödemeleri ve bu katkı payı ödemeleri ile ulaşılan birikimler üzerinden yapılan kesintiler esas alınır ve hesaplamalar aşağıdaki örneğe uygun şekilde yapılır.

Örnek 6:

01.01.2016 tarihindeki birikim tutarı 15.000 TL olan bir sözleşme için;

a) 01.01.2016 tarihinde şirketin sunmuş olduğu standart fonlardan, şirketçe belirlenecek standart fonun pay adetlerinden 15.000 TL ile ne kadar alınabileceği belirlenir ve bu adetler şirket sistemine kaydedilir (tam sayı olmayan pay adetleri dikkate alınmaz).

b) Kontrol tarihi itibarıyla, ilgili fona ait pay değerleri ile 01.01.2016'daki pay adetlerinin çarpılması suretiyle 15.000 TL'nin kontrol tarihi itibarıyla ulaştığı getiri dâhil toplam birikim tutarı belirlenir.

c) İlgili standart fonun 01.01.2016 tarihi itibarıyla geçerli günlük fon toplam gider kesintisi oranı dikkate alınarak (b)'de hesaplanan birikim tutarı üzerinden yapılabilecek fon toplam gider kesintisi tutarları ile 01.01.2016 tarihi sonrasında varsa bu tutarlar üzerinden alınan yönetim gider ve giriş aidatı kesintileri hesaplanır.

ç) (c)'de hesaplanan kesinti tutarı, anılan kontrolden muaf tutulur.

İlgili standart fonun dönüştürülmesi, tasfiyesi vb. durumunda, anılan kontrole ilişkin yapılacak uygulama Kurumun onayına tabi olup, şirketler söz konusu dönüşüm veya tasfiye işlemi öncesinde kontrolün aksamamasını teminen gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür.

(12) Sözleşmede yer alan Devlet katkısı tutarı ile ilişkilendirilen, kesintilere yönelik üst sınır kontrolünde, şirket tarafından kontrol tarihine kadar yapılmış olan toplam kesinti tutarı dikkate alınır; şirketçe bu tarihe kadar yapılmış olan, Sistem Yönetmeliğine göre yapılması zorunlu iadeler dışındaki kesinti iadeleri, kesinti tutarına ilişkin hesaplama dâhil edilir. (Örneğin, kontrol tarihine kadar 100 TL tutarında kesinti yapılmış ve 5 TL tutarında ek fayda, 2 TL tutarında da zorunlu iade kapsamında kesinti iadesi gerçekleşmişse, üst sınır kontrolünde anılan döneme kadar yapılan kesinti tutarı olarak, 93 TL dikkate alınır.) Benzer şekilde, herhangi bir nedenle yapılan kesintinin katılımcıya iade edilmesi durumunda da bu iadeler, kesinti tutarına ilişkin hesaplama dâhil edilir.

(13) Sistem Yönetmeliğinin 3 nolu ekinde yer alan tabloda belirtilen, yönetim gider kesintisi ile giriş aidatı toplam tutarının üst sınırına yönelik kontrol, her sözleşme yılı sonunda ve ayrıca sözleşmenin sonlandırılması durumunda gerçekleştirilir. Sözleşmede yer alan Devlet katkısı tutarı ile ilişkilendirilen, kesintilere yönelik üst sınır kontrolü ise yalnızca sözleşmenin sonlandırılması durumunda yapılır.

(14) Sistem Yönetmeliği kapsamında yapılabilecek kesinti tutarlarının aşılması için gerekli düzenlemeyi emeklilik planlarında yapmak ve bu hususta gerekli önlemleri almak şirketlerin sorumluluğundadır.

(15) Aktarımla gelen katılımcının aktarım yapan şirketteki sözleşmesinin (eski sözleşme) düzenli/ düzensiz ödeme statüsüne bakılmaz. Aktarım yapılmış olan şirketteki sözleşmenin (yeni sözleşme) düzenli/ düzensiz ödeme statüsüne göre kesinti kontrolü yapılır.

(16) İşveren grup emeklilik sertifikaları Devlet katkısı ile ilişkili kesinti üst sınırından muaftır. Sertifikanın transfer yoluyla bireysel veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarım yapılması durumunda sertifikada geçen süre ve yapılan kesintiler ilgili kesinti kontrolünde dikkate alınmaz ve üzerine aktarım yapılan sözleşmenin transfer öncesindeki sisteme giriş tarihi, Devlet katkısı iadesine ilişkin kesinti kontrolünde esas alınmaya devam edilir.

(17) Sözleşme sonlandıktan sonra katılımcının hesabına gelen ve katılımcının hak etmiş olduğu Devlet katkısı tutarları Devlet katkısı limit kontrollerinde dikkate alınmaz.

Fon toplam gider kesintisinin (FTGK) iadesi işlemine ilişkin açıklamalar

MADDE 3- (1) Sistem Yönetmeliğinin 22/A maddesi hükümleri, Devlet katkısının yatırıma yönlendirildiği fonlar hariç olmak üzere, tüm fonları kapsamaktadır. İade, sözleşme bazında ve sözleşme yildönümleri esas alınmak suretiyle yıllık olarak yapılır.

(2) Kesintinin hesaplama tarihi itibarıyla mevcut bulunan birikim tutarının %1,1'inin altında kalan kısmı için iade uygulanmaz. Toplam kesinti tutarından ek fayda yoluyla yapılan iade tutarı düşüldükten sonra bulunan tutarın, sözleşme yildönümü ve sonlanma tarihi itibarıyla mevcut bulunan birikim tutarının %1,1'inin altında kalması durumunda, FTGK iadesi yapılmaz. Ancak bu tutarın mevcut birikim tutarının %1,1'inin üzerinde olması durumunda, yalnızca aşan tutar iadeye konu edilir.

Örnek 7:

100.000 TL birikim tutarı bulunan bir sözleşmede %1,8'lik kesinti oranı ile 1.800 TL kesinti yapılmış ve %25 iade oranı ile 450 TL iade tutarı hesaplanmış ise, 100.000 TL'nin %1,1'i olan 1.100 TL ile aradaki fark olan 1.350 TL karşılaştırılır ve 1.350 TL'nin 1.100 TL'nin üzerinde olması sebebiyle 450 TL iade gerçekleştirilir.

Örnek 8:

Yukarıdaki örnekte yer alan kesinti oranının %1,8 yerine %1,2 olarak alınması suretiyle 1.200 TL kesinti yapılmış ve %25 iade oranı ile 300 TL iade tutarı hesaplanmış ise, 100.000 TL'nin %1,1'i olan 1.100 TL ile aradaki fark olan 900 TL karşılaştırılır ve 900 TL'nin 1.100 TL'nin altında kalması sebebiyle yalnızca 1.200 TL ile 1.100 TL arasındaki fark tutarı kadar olan 100 TL'lik iade gerçekleştirilir. Böylece birikim üzerinden yapılan kesinti oranı %1,1 seviyesine çekilmiş olur. Ancak, şirketin katılımcı lehine yapacağı uygulamalar saklıdır.

(3) İade hesaplamalarında küsurat farklarına ilişkin virgülden sonra yukarı doğru en yakın iki haneli tutara yuvarlama yapılacak şekilde fona iade edilir.

(4) İade oranının belirlenmesine ilişkin sürenin hesabında, 01.01.2013 tarihinden itibaren kontrole tabi sözleşmede geçirilen süre esas alınır. Sözleşmede geçirilen süre hesabında sözleşme bilgilerine ilişkin transfer verilerine göre ilk sözleşmenin sisteme giriş tarihinden itibaren ilgili sözleşmede geçirilen tüm süreler dikkate alınır. Süre hesabında artık yıl çıkması durumunda ilgili süre bir yıl yukarıya yuvarlanarak dikkate alınır.

(5) Emeklilik gelir planları, iade uygulaması kapsamındadır. Bu planlara ilişkin iade oranı belirlenirken, plana geçiş yapılan tarihten itibaren sözleşmede geçirilen süre esas alınır; katılımcının ilgili emeklilik gelir planına girmeden önce sözleşmede geçirdiği süre dikkate alınmaz.

(6) İade, her sözleşme yılı sonunda ve sözleşmenin (emeklilik gelir planına veya hak sahiplerince aranmayan paralar statüsüne geçiş dâhil) sonlandırılması durumunda yapılacaktır. Ancak, 01.01.2021 tarihinden önce yapılmış olan fon toplam gider kesintileri iadeye konu edilmeyecektir.

(7) Hak kazanılan birikim tutarının, katılımcının aynı veya başka bir şirkette yürürlükte olan veya yeni düzenlenen otomatik katılım sertifikaları hariç olmak üzere gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine veya bireysel emeklilik sözleşmesine transfer yoluyla aktarılması durumunda, FTGK iadesi açısından, aktarım yapılan yeni sözleşmenin sisteme giriş tarihi ile aktarım yapan sertifikanın sisteme giriş tarihlerinden hangisi daha önce ise o tarih dikkate alınarak iade yapılır ve iade oranı (01.01.2013 tarihinden itibaren sözleşme veya sertifikada geçirilen tüm süreler dikkate alınarak hesaplanan oran) belirlenir.

FTGK iadesinde de aktarım yapan şirketin yaptığı kesintiye karşılık gelen tutar, aktarım yapılan şirkete iletilir. Aktarım yapılan şirket, yaptığı kesintiye karşılık gelen FTGK iadesi ile aktarım yapan şirketten aldığı FTGK iadesi tutarlarını ilgili fonlara aktarır.

(8) Hak sahiplerince aranmayan paralar iade uygulaması kapsamındadır. FTGK iade sürecinde, iade oranı belirlenirken, “hak sahiplerince aranmayan paralar” statüsü kazanılan tarihten itibaren geçirilen süre esas alınırken bu tarihten önceki süreler dikkate alınmaz.

(9) İşveren grup emeklilik sertifikalarında geçirilen süre Sistem Yönetmeliğinin Ek-4 kapsamında yapılacak olan FTGK iadesinde dikkate alınır.

(10) Fona ilişkin zorunlu giderlerin karşılanmasına yönelik kesintiler ve Sistem Yönetmeliğinin 22 nci maddesinin ikinci fıkrası kapsamındaki fon türleri için yapılacak performans kesintisi iade işleminin dışındadır.

Kesinti iadelerine ve şirketin sorumluluğuna ilişkin açıklamalar

MADDE 4- (1) Kesintilere ilişkin üst sınırların aşılması durumunda ortaya çıkan iadeler ile fon toplam gider kesintisine ilişkin iadelerin gecikmesi durumunda ilgili şirket, bu gecikmeden dolayı varsa katılımcının birikimine ilişkin neden olduğu parasal kaybı hesaplar ve ilgili tutarı katılımcının bireysel emeklilik hesabına öder. Katılımcının bireysel emeklilik hesabının bulunmadığı durumlarda ise ödeme doğrudan katılımcıya yapılır.

(2) İadelerin gecikmesi durumunda şirketin sorumluluğu;

(a) Kesintilere ilişkin üst sınırın aşıldığının şirket tarafından tespit edildiği tarihi,

(b) Fon toplam gider kesintisinin iadesi durumunda ise ilgisine göre her sözleşme yılı sonunu veya sözleşmenin sonlandırılma tarihini,

takip eden en geç beşinci iş günü sonuna kadar iade tutarının ilgisine göre katılımcıya veya katılımcının bireysel emeklilik hesabına ödenmemesi halinde başlar.

BÖLÜM J: EGM'YE GÖNDERİLECEK GEV'E İLİŞKİN HUSUSLAR

Kurum tarafından şirket faaliyetlerinin gözetim ve denetiminin gerçekleştirilmesi, işlem konsolidasyonu, katılımcılara ait bilgilerin saklanması, kamunun ve katılımcıların bilgilendirmesi ile istatistik üretimi ve fonksiyonlarının yürütülmesini teminen EGM'ye gönderilecek GEV'e ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Veri gönderimi ve esasları

MADDE 1- (1) EGM ile şirketler arasında yapılan veri paylaşımında bu maddede yer alan usul ve esaslar uygulanır.

(2) Şirket;

- (a) Veri paylaşım formatı, değer listeleri ve veri bütünlüğü için yapılacak kontrollere uygun olarak hazırlanan veriyi, EGM'nin belirlediği entegrasyon yöntemleri kullanılarak EGM'ye iletir,
- (b) EGM'ye ilettikleri verinin kendi sistemlerinde tutulan veri ile uyumluluğunu sağlar,
- (c) EGM'nin belirlediği kurallara göre kontrolleri gerçekleştirerek, veri paylaşım formatına uygun olarak veriyi oluşturur. Oluşan veriyi doğru, tam, tutarlı ve zamanında EGM'ye iletir,
- (ç) Gereklik durumunda veri paylaşımına ilişkin EGM tarafından belirlenen ve duyurulan diğer işlemleri yürütür ve değişikliklere EGM'nin belirlediği süre içinde uyum sağlar.

(3) Bu bölüm kapsamındaki işlemlerde, veri paylaşım formatı, değer listesi tanımları ve veri paylaşım yöntemi EGM tarafından belirlenir, güncellenir ve EGM'nin sağladığı dijital bir platform üzerinden yayımlanır. İstisnai durumlarda veya gerekli hallerde izlenecek süreç ve kullanılan yöntemler EGM tarafından yapılacak duyurularla şirketlere bildirilir.

GEV'e ilişkin puanlama ve yaptırım

MADDE 2- (1) GEV'in şirketler tarafından doğru, tam, tutarlı ve zamanında iletilmesini teminen GEV puanlama yöntemine ilişkin usul ve esaslar EGM tarafından belirlenir ve şirketlerin GEV'e uyumluluk seviyesi tespit edilir. EGM, yetersiz puan alan şirketlerin eksikliklerinin giderilmesine yönelik gerekli talepte bulunur. Eksikliklerin giderilmemesi ve sorunların çözülmemesi halinde ilgili şirketler Kuruma yıllık olarak yazılı şekilde raporlanır.

(2) Talep edilen bilgi ve belgeleri EGM'ye doğru, tam, tutarlı ve zamanında aktarmayan şirketlere, GEV'e uyumluluk seviyesine göre Kanunun 20/A maddesi kapsamında Kurumca gerekli değerlendirme yapılır.

Diğer hususlar

MADDE 3- (1) Bu bölümde yer alan işlemlere ilişkin usul ve esaslar, Kurumun uygun görüşü alınarak EGM tarafından hazırlanan Kılavuz ile belirlenir. Kılavuzun ekleri, Kurum onayı olmaksızın şirketlere bilgi verilmek suretiyle EGM tarafından değiştirilebilir.

(2) Bu bölüm kapsamındaki hususlara ilişkin olarak EGM ve şirketler arasındaki her türlü iletişim, EGM tarafından kurulan ve işletilen dijital iletişim platformu üzerinden sağlanır.

BÖLÜM K: TÜRK VATANDAŞLIĞININ KAZANIMINA İLİŞKİN ESAS VE USULLER

Bu bölümde bireysel emeklilik sistemi kapsamında yabancıların istisnai olarak Türk vatandaşlığını kazanımına ilişkin uygulama esas ve usulleri açıklanmaktadır.

Teklif ve vatandaşlık planı

MADDE 1- (1) Türk Vatandaşlığı Kanununun Uygulanmasına İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasının (f) bendi (20/2-(f) bendi) kapsamında, istisnai olarak Türk vatandaşlığı kazanmak isteyen yabancılar (yararlanıcı), yeni bir sözleşme kurmak suretiyle, unvanında “vatandaşlık” ibaresine yer verilen emeklilik planlarına dâhil edilir. “Vatandaşlık” ibaresi, sadece işbu madde kapsamında tanzim edilen emeklilik planlarının unvanında kullanılabilir.

(2) Vatandaşlık emeklilik planlarında;

(a) Giriş aidatı ve yönetim gider kesintisi alınmaz.

(b) BEFAS'ta sunulan fonlar dâhil olmak üzere unvanında “yabancı” veya “dış borçlanma araçları” ibaresi bulunan fonlara yer verilmez.

(3) İlk üç yıl boyunca plan değişikliği, emeklilik nedeni ile hesap birleştirme ve başka bir şirkete aktarım yapılamaz.

(4) Üçüncü fıkarda belirtilen hususlarda yararlanıcıya teklif aşamasında bilgilendirme yapılır.

(5) Şirket, teklif formunun düzenlenmesi esnasında, yararlanıcıdan ikamet izni başvurusunda bulunulacak Valilik (İl Göç İdaresi Müdürlüğü) bilgisini, pasaport örneğini ve üç yıl sistemde kalacağına dair taahhüdünü alır. Taahhüt metni, en az biri Türkçe olmak üzere iki farklı dilde hazırlanır.

(6) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tarafından yayımlanan “Türk Vatandaşlığı Kanununun Uygulanmasına İlişkin Yönetmelik Kapsamında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına Yapılacak Döviz Satışına İlişkin Uygulama Talimatı”nda belirtildiği üzere döviz alış sürecinin tamamlanması sonrasında döviz satışından herhangi bir nedenle vazgeçilemeyeceği ve ilgili işlemlerin iptal edilemeyeceği işlem öncesinde şirket veya anlaşmalı banka tarafından muhataplara yazılı olarak bildirilir ve imzası alınır. Söz konusu bildirim en az biri Türkçe olmak üzere iki farklı dilde hazırlanabilir.

(7) Şirket, teklif aşamasında vatandaşlığa hak kazanmak için gerekli katkı payı tutarının yatırılacağı anlaşmalı banka bilgilerini paylaşarak yararlanıcıyı yönlendirir.

(8) Vatandaşlığa hak kazanmak için gerekli katkı payı tutarı birden fazla sözleşmeye paylaştırılamaz.

Başvuru, kontrol ve takip işlemleri

MADDE 2- (1) Şirket, aşağıda belirtilen ve en az biri genel müdür yardımcısı seviyesinde olmak üzere iki yönetici tarafından kontrol edilerek onaylanan bilgi ve belgeleri, TCMB tarafından Türk lirasına dönüştürülmüş tutarın katkı payı olarak şirket hesabına intikal ettiği tarihten itibaren 5 iş günü içinde EGM tarafından sağlanacak alt yapı üzerinden EGM'ye iletir.

(a) Şirket yetkililerince aslı ya da noter / muteber apostil onaylarının görüldüğü ve kontrol edildiği şerh edilen yararlanıcının ve varsa vekilinin kimliklerini tevsik edecek şekilde kimlik suretleri (şerhi düşen şirket yetkililerinin kimlikleri de anlaşılabilecek şekilde),

(b) Döviz veya efektifin bankaya yatırıldığını ya da transfer edildiğini tevsik eden belge (banka ve yararlanıcı tarafında işlemi yapanların açık kimlik tespitlerine imkan verecek şekilde imzalarını içeren dekont, SWIFT mesajı, muhasebe fişi ve sair nitelikte),

(c) Dövizin veya efektifin banka aracılığıyla TCMB'ye satıldığını tevsik eden belge,

(ç) Döviz satışından elde edilen Türk lirası tutarının katkı payı olarak ödendiğini tevsik eden dekont,

(d) Yararlanıcıya ait sözleşmenin numarası ve yürürlük tarihi,

(e) İkamet izni başvurusunda bulunulacak Valilik (İl Göç İdaresi Müdürlüğü) bilgisi,

(f) Yararlanıcıdan alınan taahhütnamenin bir sureti.

(2) EGM ve/veya EGM tarafından sağlanan altyapı, yüklenen bilgi ve belgelerde eksik bulunmadığını, uygulama üzerinde her bir belge için ayrılmış alana ilgili belgenin yüklendiğini, döviz satışından elde edilen Türk lirası karşılığı tutarının katkı payı olarak yararlanıcının bireysel emeklilik hesabına ödendiğini ve kimlik tespiti yapılmış yararlanıcının adı ve soyadı bilgilerinin sözleşme ve diğer evraklarda birebir aynı olduğunu, yükleme işleminden itibaren 5 iş günü içinde kontrol eder ve uygun başvuruları Kuruma iletir. Şirket ibraz edilen bilgi ve belgelerin tutarlılığını sağlamakla ve söz konusu belgeleri en az 10 yıl süreyle saklamakla yükümlüdür.

(3) Kurum, EGM'nin ön incelemesi kapsamında değerlendirilmiş başvuruları sonuçlandırarak muhataplarına uygunluk yazısını iletir.

(4) Türk Vatandaşlığı Kanununun Uygulanmasına İlişkin Yönetmelikte belirtilen, vatandaşlığa hak kazanmak için sistemde kalınması gereken üç yıllık süre emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihi ile başlar.

(5) EGM, üç yıllık süre zarfında 1 inci maddede yer alan şartlara ilişkin düzenli kontroller yapar ve bu şartların herhangi birinin ihlal edildiğini tespit etmesi halinde tespit tarihini takip eden iki iş günü içinde Kuruma, Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğüne, Göç İdaresi Başkanlığına ve ilgili Valiliğe (İl Göç İdaresi Müdürlüğü) söz konusu ihlali bildirir. Şirket tarafından tespit edilen ihlaller ivedilikle EGM'ye bildirilir. EGM, üç yıllık süre sona erdiğinde yararlanıcının şartları sağladığına dair Kurumu, Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğünü, Göç İdaresi Başkanlığını ve ilgili Valiliği (İl Göç İdaresi Müdürlüğü) bilgilendirir.

(6) Yararlanıcının ölümünün tespiti halinde bu durum, şirket tarafından Kuruma, Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğüne, Göç İdaresi Başkanlığına ve ilgili Valiliğe (İl Göç İdaresi Müdürlüğü) iletilmek üzere EGM'ye bildirilir.

Geçişkenlik

MADDE 3- (1) Başvuru süreci Türk Vatandaşlığı Kanununun Uygulanmasına İlişkin Yönetmeliğin 20/2-(f) bendi dışında bir yatırım aracıyla başladıktan sonra mezkur bent üzerinden devam edilmesi halinde 3 üncü maddenin birinci fıkrasında belirtilen bilgi ve belgeler şirkete ibraz edilir. Bunun yanında, önceki sürece dair ilgili kamu kurumlarının 20 nci madde çerçevesinde düzenledikleri uygunluk yazılarının ibrazı ile yatırılan meblağın izinin herhangi bir şüpheye mahal vermeyecek şekilde tevsiki gerekir.

(2) Yararlanıcı, vatandaşlığa hak kazanmak için gerekli tutarın geçiş tarihinde TCMB tarafından belirlenen döviz alış kuruna göre hesaplanan Türk lirası karşılığı katkı payı tutarını şirkete öder.

Geçiş hükümleri

GEÇİCİ MADDE 1- (1) EGM tarafından sağlanacak altyapı faaliyete geçene kadar 2 nci maddede belirtilen bilgi ve belgelerin iletimi resmi yazı ile gerçekleştirilir. Altyapının faaliyete başlamasını müteakip, EGM nezdinde tutulan bilgi ve belgeler anılan altyapıya kaydedilerek ilgili şirkete iade edilir.

BÖLÜM L: DİĞER HÜKÜMLER

Bu bölümde ilan ve reklam faaliyetlerine, emeklilik şirketleri kuruluş ve çalışma esaslarına ve iş ortaklığına ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

İlan ve reklam faaliyetleri

MADDE 1- (1) Şirket, Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliğinin “İlan, Reklam ve Bilgilendirme Faaliyetleri” başlıklı 18 inci maddesine uygun olarak gerçekleştireceği ilan ve reklam faaliyetlerinde belirli dönemlerde gerçekleşen ve sürekli geçerliliği olan fon performanslarını dikkate alarak “en iyi”, “en güvenilir”, “en sağlam”, “en çok getiri sağlayan” ve buna benzer subjektif ve abartılı bir imaj yaratmaya yönelik ifadelerle kendini tanımlayamaz. Şirketçe kullanılan sayısal veriler EGM tarafından üretilen verilerle uyumlu ve teyit edilebilir olmak zorunda olup, sayısal veriler gerçekte olduklarından farklı sonuçlar doğuracak biçimde sunulamaz. Fon performanslarını içeren ilan ve reklam faaliyetlerinde ilgili fonun performans gösterdiği dönem aralığına ve kurucu şirketin unvanına açıkça yer verilir.

(2) Şirket, reklam hizmeti almak istediği arama motoru, sosyal medya platformu gibi sağlayıcıların şirket adına verilen sahte reklamları engellemeye yönelik tedbirleri almasını teminen sağlayıcıdan taahhüt alır ve uygun tedbirleri almak üzere taahhütte bulunmayan sağlayıcılardan reklam hizmeti alamaz. Şirket, reklam hizmeti aldığı arama motoru, sosyal medya platformları gibi sağlayıcılarla yapacağı sözleşmelerde, sahte reklam yayımlanması durumunda, katılımcıyı korumak adına, olaya özel gerekli bilgiyi alabileceğine dair hükümleri ekletmek zorundadır. Şirketin bu kapsamda reklam hizmeti almak üzere anlaştığı aracı firmalar ile yapılan sözleşmeler için de bu fıkra hükümleri geçerlidir.

Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliği kapsamındaki hususlar

MADDE 2- (1) Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliğinin 5, 9, 14 ve 16 ncı maddeleri kapsamında talep edilen bilgi ve belgelerin, ilgililer tarafından elektronik iletişim araçları ile de Kuruma iletilmesi mümkündür.

İş ortaklığına dair esaslar

MADDE 3- (1) Şirketler, katılımcı tercihini karşılamak üzere, fon kurar veya şirketler arasında belirlenecek iş ortaklığı modellerine göre mevcut fonları sunar. Ana faaliyet konusu faiz içeren ürünlerin sunumuna imkân vermeyen şirketler tarafından, faiz içeren fonların sunulması zorunlu değildir. Bu kapsamda, şirketler arasında belirlenecek iş ortaklığı modeline istinaden, aynı işveren nezdindeki çalışanların, faiz içeren veya faiz içermeyen yatırım tercihine göre farklı şirketlerin planlarına veya fonlarına yönlendirilmesi mümkündür.

BÖLÜM M: YÜRÜRLÜK

Yürürlükten kaldırılan genelgeler

MADDE 1- (1) Bu Genelge ile aşağıda yer alan Genelgeler yürürlükten kaldırılmıştır.

- 2010/10 sayılı Bireysel Emeklilik Sisteminde Kullanılacak Muhtemel Birikim ve Geri Ödeme Tablolarına İlişkin Genelge
- 2016/12 sayılı Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet katkısı İşlemleri Hakkında Genelge
- 2016/39 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelge
- 2017/19 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge
- 2018/5 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge
- 2018/7 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge
- 2019/3 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge
- 2021/9 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge
- 2021/17 sayılı Bütünleşik Emeklilik Planlarına İlişkin Genelge
- 2022/17 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge
- 2022/21 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge
- 2023/29 sayılı Bireysel Emeklilik Sözleşmesinden Kaynaklı Alacağın Devri Hakkında Genelge
- 2024/13 sayılı Bireysel Emeklilik Sisteminde Kısmen Ödeme Hakkında Genelge

Yürürlük

MADDE 2- (1) Bu Genelge 1/7/2026 tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 3- (1) Bu Genelge hükümlerini Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

EK A.1

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU (BES, İGES ve Katılımcının Taraf Olduğu GBBES için)

- Bireysel emeklilik ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri ile Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri için bu teklif formu kullanılır.
- Formun en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı karakteri kullanılarak hazırlanması gerekmektedir.
- Formun başlangıç bölümünde iki nüsha halinde giriş bilgi formu yer alacaktır. İki nüshanın da orijinal olması ve ilgisine göre katılımcı veya işveren tarafından imzalanması; bir nüshanın ilgisine göre katılımcıya veya işverene verilmesi ve/veya kalıcı veri saklayıcı ile ilgilinin erişimine sunulması gerekmektedir.¹
- Formda, Türk vatandaşı ve mavi kartı olmayan katılımcılar tarafından ödenen katkı payı tutarları için Devlet katkısı ödenmeyeceğinin açık bir şekilde belirtilmesi gerekmekte olup, mavi kart sahibi katılımcılar yönünden Devlet katkısı hesaplamasının ancak mavi kartların şirkete ibraz edildikten sonra başlayacağı ve bu tarihten önce yapılan katkı payı ödemeleri için Devlet katkısı hesaplanmayacağı hususuna açıkça yer verilir. Formun sonuna “Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği ilgisine göre katılımcı veya işverende kalacaktır.” ibaresi konulacaktır.
- Şirketler arası aktarım için kullanılacak olan teklif formlarının başlığında “aktarım için”, yeni sözleşme kurulması için kullanılacak olan teklif formlarının başlığında ise “yeni sözleşme için” ifadelerinin yer alması gerekmektedir.

¹ Mümeyyizler için, mümeyyizin imzası isteğe bağlı olup, kanuni temsilcinin imzası aranır.

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU (BES, İGES ve Katılımcının Taraf Olduğu GBBES için)

1. Kişisel Bilgiler²

A. Katılımcı Bilgileri

- T.C. kimlik numarası/ Mavi kart numarası
- Adı-soyadı
- Ana-baba adı
- Doğum tarihi (gün/ay/yıl) ve doğum yeri
- Tabiiyeti (T.C. vatandaşı, mavi kart sahibi, yabancı)
- Medeni durumu
- Cinsiyeti

Kanuni Temsilci Bilgileri³

- T.C. kimlik numarası/ Mavi kart numarası
- Adı-soyadı
- Ana-baba adı
- Doğum tarihi (gün/ay/yıl) ve doğum yeri
- Tabiiyeti
- Medeni durumu
- Cinsiyeti
- Katılımcı ile olan bağı: (Örn: Veli/ Vasi vb.)

Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri (Gerçek Kişi)

- İşçi-işveren ilişkisi olup olmadığı
 - (İşçi-işveren ilişkisi yoksa işçi-işveren bağı bulunmadığında dair beyan)
- T.C. kimlik numarası
- Adı-soyadı
- Ana-baba adı
- Doğum tarihi (gün/ay/yıl) ve doğum yeri
- Medeni durumu
- Cinsiyeti

Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri (Tüzel Kişi)

- İşçi-işveren ilişkisi olup olmadığı
 - İşçi-işveren ilişkisi yoksa işçi-işveren bağı bulunmadığında dair beyan
- Tüzel kişi unvanı
- SGK işyeri sicil numarası
- Vergi kimlik numarası ve Vergi dairesi
- Faaliyet konusu
- Açık adresi

- Telefon numarası ve e-posta adresi
- Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı soyadı
- Doğum tarihi (gün/ay/yıl) ve doğum yeri
- T.C. kimlik numarası

B. Lehtar Bilgileri

- T.C. kimlik numarası
- Adı-soyadı
- Ana-baba adı
- Doğum tarihi (gün/ay/yıl) ve doğum yeri
- Cinsiyeti
- Birden fazla lehtar olması durumunda katılımcının arzusuna bağlı olarak belirlenen lehtar payları

C. İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi İçin Teklif Formu Eki⁴

- Tüzel kişinin unvanı
- SGK işyeri sicil numarası
- Vergi kimlik numarası ve Vergi dairesi
- Telefon numarası ve e-posta adresi

Gerçek Kişi Olması Durumunda Aşağıda Yer Alan Bilgilere Yer Verilmelidir

- İşverenin adı soyadı
- T.C. kimlik numarası
- SGK işyeri sicil numarası
- Doğum tarihi (gün/ay/yıl) ve doğum yeri
- Tabiiyeti
- Telefon numarası ve e-posta adresi

C.1. Adına Sözleşme Yapılan Katılımcının⁵;

- T.C. kimlik numarası
- Adı-soyadı
- Ana-baba adı
- Doğum tarihi (gün/ay/yıl) ve doğum yeri
- Tabiiyeti
- Medeni durumu
- Cinsiyeti
- Telefon (ev/iş/cep)
- Yazışma adresi ve e-posta adresi
- Eğitim durumu ve mesleği
- Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (Yabancı uyruklular için)

² Bireysel ve Gruba Bağlı Bireysel sözleşmeler için zorunlu alan.

³ Mümeyyiz küçük veya kısıtlılar için düzenlenen sözleşmelerde kanuni temsilci bilgilerine yer verilmesi zorunludur.

⁴ İGES için zorunlu alan.

⁵ Her bir katılımcı için ayrı ayrı bu bilgiler doldurulacaktır. Bu bölümdeki bilgilerin bilgisayar ortamında temini mümkündür.

- İşveren grup emeklilik sözleşmesi için işveren tarafından ödenmesi öngörülen katkı payı tutarı/oran
- İşveren tarafından ödenen katkı payı ve getirilere hak kazanma süresi
- Katkı payı fon dağılım oranları

2. Katılımcının İletişim ve Mali Bilgileri

A. İletişim Bilgileri

- Telefon (ev/iş/cep)
- Yazışma adresi ve varsa e-posta adresi
- Eğitim durumu ve iş durumu - mesleği

Varsa Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri

- Telefon (ev/iş/cep)
- Yazışma adresi ve varsa e-posta adresi
- Eğitim durumu ve iş durumu - mesleği

B. Mali Bilgileri

- Aylık gelir
- Kredi kartı bilgisi (Kredi kartı ile ödeme yapılıyorsa)
- Otomatik ödeme talimatı verilecek banka hesap numarası
- Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (Yabancı uyruklular için)

Varsa Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri:

- Aylık gelir
- Kredi kartı bilgisi (Kredi kartı ile ödeme yapılıyorsa)
- Otomatik ödeme talimatı verilecek banka hesap numarası
- Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (Yabancı uyruklular için)

3. Tercih Edilen Emeklilik Planı Bilgileri

- Plan numarası/adı
- Sunulan fonlar ve fonların içeriğine ilişkin özet bilgi
- Fon dağılım oranları ve varsa standart fon dağılım oranları
- Fon dağılım değişikliği, plan değişikliği aktarım haklarının kullanımı ve benzeri hususlara ilişkin hükümler

4. Uyulması Zorunlu Diğer Koşullar

- BES, Gruba Bağlı BES için katılımcı, aracı ve katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyenin imzaları (Mesafeli satışlarda söz konusu imzaların bulunması zorunlu değildir.)
- İGES için işverenin yetkili temsilcisinin ve aracının imzaları
- Formun eksiksiz ve doğru bir şekilde okunup anlaşıldığına dair doğruluk beyanına katılımcı, katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen ve aracı tarafından karşılıklı olarak imza atılması gerekmektedir.

5. Sözleşmeye İlişkin İlave Bilgiler

- Emeklilik şirketi bilgileri (Unvanı, adresi, e-posta, internet adresi, telefon ve çağrı merkezi numarası)
- Teklif tarihi (Cayma işleminin teklif tarihini müteakip iki ay içerisinde gerçekleştirilebileceğine dair bilgi eklenir.)
- Teklif form - referans numarası
- Katılımcının/ işverenin fon tercih ve fon dağılım değişikliği hakkını portföy yöneticiliği yapmak üzere yetkilendirilmiş kuruluşlara devretmek isteyip istemediği
- BES Aracısı adı-soyadı ve sicil numarası

6. Ödeme Bilgileri ve Kesintiler

- Katkı payı tutarı ödeme şekli ve sıklığı
- Katkı payı ödeme başlangıç tarihi
- Katkı payı fon dağılım oranları
- Plan kapsamında yapılan kesintiler (**Tutar/ oran olarak**):
 - Yönetim gider kesintisi tutarı-tahsil şekli, giriş aidatı tutarı ve tahsil şekli (Peşin ve ertelenmiş kısım varsa taksitlendirmeye ilişkin uygulama esasları)⁶
 - Fon toplam gider kesintisi ve 5 nci yıl sonrası iadelere ilişkin bilgi
 - Ara verme durumunun tanımı ve varsa ara verme durumunda uygulanacak yönetim gider kesintileri
- Varsa blokaj süresi olan ödeme aracına ilişkin mevcutta uygulanan blokaj süresi ve bu sürenin şirketçe değiştirilebileceğine ilişkin bilgi
- Devlet katkısı kontrolüne ilişkin açıklama

⁶ Kesintilerin aylık brüt asgari ücrete endeksli olması halinde; "Aylık Brüt Asgari Ücret Tutarı * %oran" tutarı belirtilir. Teklif tarihine göre en güncel aylık brüt asgari

ücret tutarı (TL) yazılır. Ayrıca aylık brüt asgari ücret tutarındaki değişikliklerin sözleşmeye de yansıtılacağı bilgisi dipnot olarak eklenir.

- Düzensiz ödeme durumunun tanımı, düzensiz ödemeye ilişkin giriş ve çıkış koşullarına ilişkin bilgi
- Düzensiz ödeme statüsündeki sözleşmelerin iadelere ilişkin Devlet katkısı kontrolünden yararlanılamayacağına dair kısa bilgilendirme
- Sistemin Türk lirası cinsinden işlediğine ve birikimlerin Türk lirası cinsinden yapılacağına ilişkin bilgi
- Emeklilik seçenekleri ve projeksiyonlar hakkında bilgi alınabilecek internet adresi: <https://emeklilik.egm.org.tr/>

EK A.2

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU (Sponsorun Taraf Olduğu GBBES İçin)

- Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi için bu teklif formu kullanılır.
- Formun en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı karakteri kullanılarak hazırlanması gerekmektedir.
- Formun başlangıç bölümünde iki nüsha halinde giriş bilgi formu yer alacaktır. İki nüshanın da orijinal olması ve sponsor tarafından imzalanması; bir nüshanın sponsora verilmesi ve/veya kalıcı veri saklayıcı ile ilgilinin erişimine sunulması gerekmektedir.
- Formun sonuna “Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsorda kalacaktır.” ibaresi konulacaktır.
- Şirketler arası aktarım için kullanılacak olan teklif formlarının başlığında “aktarım için”, yeni sözleşme kurulması için kullanılacak olan teklif formlarının başlığında ise “yeni sözleşme için” ifadelerinin yer alması gerekmektedir.

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU (Sponsorun Taraf Olduğu GBBES İçin)

1. Kişisel Bilgiler

A. Sponsora Ait Bilgiler

- İşçi-işveren bağı bulunmadığında dair beyan¹
- Unvanı
- Tüzel kişi ise
 - SGK işyeri sicil numarası
 - Vergi kimlik numarası
- Faaliyet konusu
- Açık adresi
- Telefon numarası ve e-posta adresi
- Yetkili kişinin adı soyadı
- Doğum yeri ve tarihi
- T.C. kimlik numarası
- Sponsorun sözleşme içerisindeki konumu (Ödemeye aracılık etme ya da katılımcı adına doğrudan katkı payı ödeme durumunun açıkça yazılması gerekmektedir.)

B. Katılımcıya Ait Bilgiler²

- T.C. kimlik numarası/ Mavi kart numarası
- Adı-soyadı
- Ana-baba adı
- Doğum tarihi (gün/ay/yıl) ve doğum yeri
- Tabiiyeti (T.C. vatandaşı, mavi kart sahibi, yabancı)
- Medeni durumu
- Cinsiyeti
- Telefon (ev/iş/cep)
- Yazışma adresi ve e-posta adresi
- Eğitim durumu ve mesleği
- Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (Yabancı uyruklular için)
- Sponsor katılımcı adına katkı payı ödüyor ise
 - Grup emeklilik sözleşmesi için sponsor tarafından ödenmesi öngörülen katkı payı tutarı
 - Sponsor tarafından ödenen katkı payı ve getirilere hak kazanma süresi
- Katkı payı tutarı ödeme şekli ve sıklığı
- Katkı payı ödeme başlangıç tarihi
- Katkı payı fon dağılım oranları
- Plan kapsamında yapılan kesintiler

- Lehtar Bilgileri (Adı-Soyadı/ T.C. Kimlik Numarası/ Birden fazla lehtar olması durumunda katılımcı tarafından belirlenen lehtar payları)

2. Emeklilik Şirketi Tarafından Sunulan Emeklilik Planı Bilgileri

- Plan numarası/adı
- Sunulan fonlar ve fonların içeriğine ilişkin özet bilgi
- Fon dağılım oranları ve varsa standart fon dağılım oranları
- Fon dağılım değişikliği, plan değişikliği aktarım haklarının kullanımı ve benzeri hususlara ilişkin hükümler

3. Uyulması Zorunlu Diğer Koşullar

- Sponsorun yetkili temsilcisinin ve aracının imzaları
- Formun eksiksiz ve doğru bir şekilde okunup anlaşıldığına dair doğruluk beyanına sponsor ve aracı tarafından karşılıklı olarak imza atılması gerekmektedir.

4. Sözleşmeye İlişkin İlave Bilgiler

- Emeklilik şirketi bilgileri (Unvanı, adresi, e-posta-internet adresi, telefon ve çağrı merkezi numarası)
- Teklif tarihi (Cayma işleminin teklif tarihini müteakip iki ay içerisinde gerçekleştirilebileceğine dair bilgi eklenir.)
- Teklif form - referans numarası
- Sponsorun ya da katılımcının fon tercih ve fon dağılım değişikliği hakkını portföy yöneticiliği yapmak üzere yetkilendirilmiş kuruluşa devretmek isteyip istemediği
- BES Aracısı adı-soyadı ve sicil numarası

¹ Sponsor ile katılımcı arasında bir istihdam ilişkisi oluşması halinde, bu durum derhal emeklilik şirketine bildirilmelidir.

² Her bir katılımcı için ayrı ayrı bu bilgiler doldurulacaktır.

5. Ödeme Bilgileri ve Kesintiler

- Katkı payı tutarı ödeme şekli ve sıklığı
- Katkı payı ödeme başlangıç tarihi
- Katkı payı fon dağılım oranları
- Plan kapsamında yapılan kesintiler **(Tutar/ oran olarak)**:
 - Yönetim gider kesintisi tutarı-tahsil şekli, Giriş aidatı tutarı ve tahsil şekli (Peşin ve ertelenmiş kısım varsa taksitlendirmeye ilişkin uygulama esasları)³
 - Fon toplam gider kesintisi ve 5 nci yıl sonrası iadelere ilişkin bilgi
 - Ara verme durumunun tanımı ve varsa ara verme durumunda uygulanacak yönetim gider kesintileri
- Varsa blokaj süresi olan ödeme aracına ilişkin mevcutta uygulanan blokaj süresi ve bu sürenin şirketçe değiştirilebileceğine ilişkin bilgi
- Devlet katkısı kontrolüne ilişkin açıklama
- Düzensiz ödeme durumunun tanımı, düzensiz ödemeye ilişkin giriş ve çıkış koşullarına ilişkin bilgi
- Düzensiz ödeme statüsündeki sözleşmelerin iadelere ilişkin Devlet katkısı kontrolünden yararlanılamayacağına dair kısa bilgilendirme
- Emeklilik seçenekleri ve projeksiyonlar hakkında bilgi alınabilecek internet adresi: <https://emeklilik.egm.org.tr/>

³ Kesintilerin aylık brüt asgari ücrete endeksli olması halinde; "Aylık Brüt Asgari Ücret Tutarı* %oran" tutarı belirtilir. Teklif tarihine göre en güncel aylık brüt asgari ücret tutarı (TL) yazılır. Ayrıca aylık brüt asgari ücret tutarındaki değişikliklerin sözleşmeye de yansıtılacağı bilgisi dipnot olarak eklenir.

GİRİŞ BİLGİ FORMU

(BES ve Katılımcının Taraf Olduğu GBBES için)

Sözleşmem Nasıl Yürürlüğe Girer, Cayma Hakkım Var mıdır?

- Sözleşmemin katkı payı olarak yaptığım ilk ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- Teklif formunu imzaladığım (veya mesafeli satış durumunda teklifi onayladığım) tarihten itibaren 2 ay içinde sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- Sözleşmeden caymam halinde şirketin, hesabımdaki birikimi fon toplam gider kesintisi hariç hiçbir kesinti yapmadan 10 iş günü içinde iade etmek zorunda olduğunu biliyorum. Sözleşmem yürürlüğe girmiş ise varsa getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapıldıktan sonra ödeme yapılacağını biliyorum.

Sistemde Devlet Katkısı Var mıdır?

- Ödeyeceğim katkı paylarına karşılık olarak yasal oran ve limitler dâhilinde Devlet tarafından hesabıma katkı ödeneceğini biliyorum.
- Devlet katkısı ve getirilerinin; en az 3 yıl sistemde kalırsam %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsam %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsam %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılırsam tamamına hak kazanabileceğim konusunda bilgi sahibiyim.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

Bana Sunulan Esneklikler Neler?

- **Şirket değişimi:** Bir şirkette yeni akdettiğim sözleşmemi 2 yıl sonra başka bir şirkete aktarabileceğimi biliyorum. Müteakip yıllarda da yılda 1 kez emeklilik şirketimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- **Plan değişimi:** Yılda 4 defa emeklilik planımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- **Fon değişimi:** Yılda 12 defa fon dağılımımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- Fon dağılımı değişikliği yoluyla başka şirketlerin kurucusu olduğu fonları BEFAS

(Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu) üzerinden tercih edebileceğimi biliyorum.

- Devlet katkısı hesabımdaki tutarları şirketimden veya Takasbank'tan, internet sitesi veya çağrı merkezi yoluyla takip edebileceğimi biliyorum.
- Aynı/ farklı şirketlerdeki hesaplarımı yalnızca emeklilik hakkımı kullanma talebinde bulunmam halinde birleştirebileceğimi biliyorum. (Varsa otomatik katılım kapsamında açılan hesaplar birleşmeye dahil değildir.)

Katkı Payı Ödemelerine İlişkin Bilgiler Neler?

- Katkı paylarımın şirket hesabına intikalini takip eden en geç 2 nci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- Katkı payı tutarımı ve ödeme dönemimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- Sözleşmemde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin ödeme tarihini müteakip 3 ay içinde yapılmaması durumunda düzensiz ödeme statüsüne girdiğimi ödemediğim vadelerime ilişkin katkı payının tamamını defaten ödediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

Yatırımlarım Nasıl Değerlendirilir?

- Birikimimin, yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve sunulan fonların bir getiri garantisi içermediğini biliyorum.
- Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluştaki saklanacağını biliyorum.
- Sistemin Türk lirası üzerinden işlediğini ve birikimlerimin Türk lirası cinsinden yapılacağını biliyorum.

Sistemdeki Kesintiler Neler?¹

- Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum.
- Sözleşmedeki 5 inci yılını tamamlamadan önce şirketimden ayrılmam halinde birikimimden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde kesinti yapılabileceğini biliyorum (Yönetim Gider Kesintisi ve Giriş Aidatının toplam tutarının sözleşmede geçen her yıl için cari yılın "Aylık Brüt Asgari Ücretinin %8,5"ine karşılık gelen toplam maktu tutarı aşamayacağını biliyorum.).
- Birikimim ve/veya katkı payı ödemelerim üzerinden Yönetim Gider Kesintisi yapılabileceğini, katkı payı ödemeye ara veririm, birikimlerimden ara verme kesintisi yapılabileceğini biliyorum.
- Fon varlıklarından günlük olarak fon toplam gider kesintisi yapılacağını biliyorum.

Gelir Vergisi Ödeyecek Miyim?

- Birikimlerimi alarak sözleşmemi sonlandırmam halinde, sistemde elde ettiğim yatırım geliri üzerinden, sistemde kaldığım süreye bağlı olarak, %5 ila %15 arasında değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.

Ara Verme Hakkım Var Mı?

- Vadesinde ödemediğim katkı payının ödeme tarihini müteakip 3 ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapmamam durumunda, sözleşmemde ödemeye ara verdiğimin kabul edildiğini ve ara verme yönetim gider kesintisinin birikimimden kesilebileceğini biliyorum. Ayrıca, 1 yıldan fazla ödemeye ara verilirse bireysel emeklilik hesabıma ilişkin olarak emeklilik gözetim merkezine şirket tarafından ödenen sabit giderler için kesinti yapılabileceğini biliyorum.

Nasıl Emekli Olurum?

- Sistemde emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimimle birlikte Devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkını elde edebilmem için en az 10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.

Emeklilik Hakkı Kazanınca Biriken Tutarı Nasıl Değerlendirebilirim?

- Emeklilik gelir planına dâhil olarak birikimimi düzenli bir şekilde geri alabileceğimi biliyorum. Bu durumda, hesabımda kalan paramın emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edeceğini de biliyorum.
- Yıllık gelir sigortası yaptırarak belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.

¹ Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız.

GİRİŞ BİLGİ FORMU (İGES için)

1. Avantajlar

A. Vergisel Teşvikler

- Çalışanlar için ödenen katkı payları kanunen kabul edilen giderler arasında sayılmaktadır.
- Her bir çalışan için kurumlar vergisi matrahından indirebilecek tutar, ilgili çalışanın brüt aylık gelirin %15'ini ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden gelir vergi kesintisi yapılmamaktadır.

B. Diğer Teşvikler

- Çalışanlar için ödenen katkı payının, aylık asgari ücretin %30'una kadar olan kısmı sosyal güvenlik primine esas kazançta tabi tutulmamaktadır.
- Hak kazanma süresi 7 yıldan fazla olamaz. Katılımcının işinden ayrılması veya grup emeklilik planından çıkması durumunda, katılımcı tarafından hak kazanılmayan tutarlar işverene ödenmektedir. Mevzuatta belirlenen istisnai durumlarda veya işverenin rızası halinde bu ödeme katılımcıya da yapılabilir.

C. Esneklik

- Yılda 4 defa emeklilik planı, 12 defa fon dağılımı ve (sözleşmenin akdedildiği tarihi müteakip en az 2 yıl geçmesi şartıyla) 1 defa emeklilik şirketi değiştirilebilmektedir.
- Fon dağılımı değişikliği yoluyla başka şirketlerin kurucusu olduğu fonlar BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu) üzerinden tercih edilebilir.

2. Kesintiler¹

- Katkı payı ödemeye ara verilirse, birikim veya katkı payları üzerinden, çalışanların hesabındaki birikimlerden Yönetim Gider Kesintisi yapılabilir.

- 1 yıldan fazla ödemeye ara verilirse bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak emeklilik gözetim merkezine şirket tarafından ödenen sabit giderler için masraf kesintisi yapılabilir.
- Fon varlıklarından günlük olarak Fon Toplam Gider Kesintisi yapılacaktır.
- Dâhil olunacak emeklilik planında Giriş Aidatı kesintisi bulunabilir. Bu durumda, söz konusu kesinti emeklilik sözleşmesi kapsamında işverenden tahsil edilir.

3. Sözleşme Yürürlüğü

- Sözleşmeye bağlı sertifikalar, ilk katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarih itibarıyla yürürlüğe girer.

4. Yatırım Süreci

- Katkı payları, emeklilik şirketinin hesabına intikalini takip eden en geç 2 nci iş gününde yatırıma yönlendirilmek zorundadır.
- Birikimler, yatırılan katkı payları ve seçilen emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebilecek olup sistemde getiri garantisi bulunmamaktadır.
- Birikimler emeklilik şirketinden bağımsız bir saklayıcı kuruluştaki saklanmaktadır.

5. Çalışana Bildirim

- Çalışan için ödenmesi gereken bir katkı payının, ödenmesi gerekli günden itibaren 30 gün içinde ödenmemesi halinde, mevzuat uyarınca, bu durum emeklilik şirketi tarafından çalışana 5 iş günü içinde bildirilmek zorundadır.

6. Form Bilgisi²

İşyerinin ticaret unvanı :
İşveren temsilcisinin adı soyadı :
Tarih : .../.../...

¹ Bu kesintilerin ayrıntıları için teklif formunda yer almaktadır.

² Bu form iki örnek olarak düzenlenerek bir örneği işverene verilecek, diğeri şirket tarafından muhafaza edilecektir.

GİRİŞ BİLGİ FORMU **(Sponsorun Taraf Olduğu GBBES için)**

1. Hak Kazanma Süresi

- Katılımcılar adına ödeme yapan sponsorlar tarafından ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tamamına veya bir kısmına katılımcı tarafından hak kazanma süresi 7 yıldan fazla olamaz.

2. Esneklik

- Yılda 4 defa emeklilik planı, 12 defa fon dağılımı ve sözleşmenin akdedildiği tarihi müteakip en az 2 yıl geçmesi şartıyla emeklilik şirketi değiştirilebilmektedir.
- Fon dağılımı değişikliği yoluyla başka şirketlerin kurucusu olduğu fonlar BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu) üzerinden tercih edilebilmektedir.

3. Yürürlük

- Sözleşme, ilk katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarih itibarıyla yürürlüğe girer.

4. Yatırım Süreci

- Katkı payları, emeklilik şirketinin hesabına intikalini takip eden en geç 2 nci iş gününde yatırıma yönlendirilmek zorundadır.
- Birikimler, yatırılan katkı payları ve seçilen emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebilecek olup sistemde getiri garantisi bulunmamaktadır.

5. Katılımcıya Bildirim

- Birikimler emeklilik şirketinden bağımsız bir saklayıcı kuruluştaki saklanmaktadır. Katılımcı için ödenmesi gereken bir katkı payının, ödenmesi gerekli günden itibaren 30 gün içinde ödenmemesi halinde, mevzuat uyarınca, bu durum emeklilik şirketi tarafından katılımcıya 5 iş günü içinde bildirilmek zorundadır.

6. Sponsorun Hakları

- Sponsor olarak katılımcılar adına katkı payı ödenebilir ya da katkı payı ödenmesinde aracılık edilebilir.
- Sponsor tarafından katılımcı adına katkı payı ödenmesine son verilmesi halinde bireysel emeklilik hesabında bulunan tutarlar katılımcının hesabında kalmaya devam eder veya yazılı talebi doğrultusunda katılımcının aynı veya başka bir şirkette yürürlükte olan veya yeni düzenlenen bireysel veya 4 üncü maddenin üçüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında kurulanlar hariç gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine transfer yoluyla aktarılabilir.

7. Form Bilgisi

Adı soyadı :
Tarih : .../.../...
İmza :

EK A.6

OTOMATİK KATILIM GRUP SÖZLEŞMESİ VE İŞVEREN GİRİŞ BİLGİ FORMU

- Kanunun ek 2 nci ve geçici 2 nci maddeleri kapsamında düzenlenen emeklilik sözleşmeleri için bu sözleşme örneği kullanılır.
- Formun en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı karakteri kullanılarak hazırlanması gerekmektedir.
- Sözleşmenin sonuna “Bu sözleşme iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, sözleşmenin bir örneği işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişide kalacaktır.” ibaresi konulacaktır.
- Şirketler arası aktarım için kullanılacak olan sözleşmelerin başlığında “aktarım için”, yeni sözleşme kurulması için kullanılacak olan sözleşmelerin başlığında ise “yeni sözleşme için” ifadelerinin yer alması gerekmektedir.

OTOMATİK KATILIM GRUP SÖZLEŞMESİ

(Kanunun Ek 2 nci ve Geçici 2 nci maddeleri kapsamında düzenlenen sözleşmeler)

1. İşyerine İlişkin Bilgiler

- Tüzel kişinin unvanı
- SGK işyeri sicil numarası
- Vergi kimlik numarası
- Bağlı bulunduğu vergi dairesi
- İşyerinin adresi, telefon numarası ve e-posta adresi
- Sektör
- Faaliyet konusu
- Çalışan sayısı
- Şahıs firması olup olmadığı
- (Muhtemel) Ücret Ödeme Günü/Günleri

2. İşverene/ İşverenin Yetkili Temsilcisine İlişkin Bilgiler¹

- İşverenin/ işverenin yetkili temsilcisinin adı soyadı
- İşverenin/ işverenin yetkili temsilcisinin T.C. kimlik numarası
- İşverenin/ işverenin yetkili temsilcisinin doğum tarihi (gün/ay/yıl) ve doğum yeri
- İşverenin/ işverenin yetkili temsilcisinin telefon numarası ve e-posta adresi
- İşyerinin kapsama alınma tarihi

3. Adına Sözleşme Yapılan Çalışanlara İlişkin Bilgiler²

- Adı-soyadı
- T.C. kimlik/ Mavi kart numarası
- İşveren sicil numarası
- SGK işyeri sicil numarası
- Doğum tarihi (gün/ay/yıl) ve doğum yeri
- Telefon (cep) numarası ve/veya e-posta adresi
- Fon tercihi (Faizli/ Faizsiz)
- Maaş hesap IBAN numarası
- Vergiye tabi olduğu ülke
- İşe giriş tarihi

4. Her Ay İşverenden/ İşverenin Yetkili Temsilcisinden Alınması Gereken Çalışan Verileri³

- Adı-soyadı
- T.C. kimlik/mavi kart numarası
- İşveren sicil numarası
- SGK işyeri sicil numarası
- Maaş dönem bilgisi (Yıl/ Ay)
- Ücret ödeme günü (Yıl/ Ay/ Gün)
- Ödeme tipi (Katkı payı/ Ek katkı payı tutarı/ Önceki dönemlere ait eksik veya hiç ödenmemiş katkı payı tutarı)
- Tutar
- Maaş hesap IBAN numarası (Değişiklik olduğunda belirtilmesi gerekmektedir.)
- Statü (Yeni giren/ İşten ayrılan/ Devam eden/ Ücretsiz izin/ Ara veren- talep üzerine)
- İşten ayrılanlar için işten ayrılma tarihi

5. Emeklilik Şirketi Tarafından Sunulan Emeklilik Planlarına İlişkin Bilgiler⁴

- Plan numarası/numaraları ve plan adı/ adları
- Sunulan fonlar ve fonların içeriğine ilişkin özet bilgi
- Plan kapsamında yapılan fon işletim gider kesintileri
- Fon dağılım oranları
- Fon dağılım değişikliği, plan değişikliği aktarım haklarının kullanımı ve benzeri hususlara ilişkin hükümler

6. Uyulması Zorunlu Diğer Koşullar

- Sözleşme için işveren/ işveren yetkili temsilcisi ve aracı imzaları (Mesafeli satışlarda söz konusu imzaların bulunması zorunlu değildir.)
- Formun eksiksiz ve doğru bir şekilde okunup anlaşıldığına dair doğruluk beyanına işveren/işveren yetkili temsilcisi ve emeklilik şirketi yetkilisi tarafından karşılıklı olarak imza atılması gerekmektedir.

¹ Sözleşmenin düzenlenmesinde taraf olan kişinin bilgilerine yer verilir.

² İşveren/işverenin yetkili temsilcisi tarafından her çalışanın bilgisi ayrı ayrı temin edilecektir.

³ Bu verilerin işveren tarafından her ay, bütün çalışanlar için ayrı ayrı şirkete bildirilmesi gerekmektedir.

⁴ Emeklilik şirketleri bu bölümde sunmuş oldukları ilgili işverene şirketçe sunulan bütün emeklilik planlarına ilişkin bilgilere yer vermek durumundadır.

7.Sözleşmeye İlişkin İlave Bilgiler

- Emeklilik şirketi bilgileri (Unvanı, adresi, e-posta, internet adresi, telefon ve çağrı merkezi numarası)
- Katkı payının yatırılacağı emeklilik şirketi hesabı

- İşveren/ işverenin yetkili temsilcisi tarafından emeklilik şirketine aktarılan yükümlülükler
- Cayma işlemine ilişkin bilgi
- Emeklilik şirketi adına sözleşmeyi düzenleyen emeklilik şirketinin temsil ve imzaya yetkili kişi adı-soyadı ve varsa sicil numarası

GİRİŞ BİLGİ FORMU

(Bu sözleşme kapsamında oluşturulan giriş bilgi formu sözleşmenin bir parçası olup, ayrıca imzalanmasına gerek bulunmamaktadır.)

Emeklilik Şirketinin Seçimini Hangi Kriterlere Göre Yapmalıyım?

- Şirket seçiminde hizmet kalitesini ve çalışana sağlanan avantajları dikkate almam gerektiğini ve şirketten komisyon dâhil hiçbir şekilde maddi menfaat sağlayamayacağımı biliyorum.

Fon Seçiminde İşveren Olarak Üstlenmem Gereken Sorumluluklar Nelerdir?

- Sisteme giriş esnasında çalışanlardan faizli/ faizsiz fon tercihini almam gerektiğini, tercihte bulunmayan çalışanlar için ise söz konusu tercihi onlar adına yapabileceğimi biliyorum.

Katkı Payının Ödenmesinde İşveren Olarak Herhangi Bir Sorumluluğum Var Mı?

- Katkı payını çalışanın ücretinden kesip emeklilik şirketine aktarmakla yükümlü olduğumu biliyorum.

Katkı Payları Emeklilik Şirketine Ne Zaman Aktarılır?

- Katkı paylarının, en geç ücret ödeme gününü takip eden işgünü, işverenler tarafından şirkete aktarıldığını biliyorum.

Katkı Payının Ödenmesinde Esas Alınacak Olan Oran Nedir?

- Yönetmelik kapsamındaki çalışanların ücretinden işveren tarafından kesilecek çalışan katkı payı tutarının, ilgili ücretin %3'ü oranında hesaplandığını, bu oranı iki katına kadar artırmaya, %1'e kadar azaltmaya veya katkı payına maktu limit getirmeye Cumhurbaşkanının yetkili olduğunu ve çalışanların isterse Yönetmelik

çerçevesinde belirlenen orandan daha yüksek bir oranda ödeme yapmak istemesi durumunda bu isteğini işverene bildirebileceğini biliyorum.

İşveren Olarak Yükümlülüklerimi Emeklilik Şirketine Aktarabilir Miyim?

- İşverenin, operasyonel gereklilikleri dikkate alarak, şirket seçimi ve katkı payının kesilmesi hariç diğer yükümlülüklerinin icrasını sözleşmede belirtilmesi halinde emeklilik şirketine bırakabileceğini biliyorum.

İşveren Yükümlülüklerini Yerine Getirmemesi Durumunda Herhangi Bir Yaptırıma Tabi Tutulur Mu?

- Yükümlülüklerimi yerine getirmemem halinde, her bir ihlal için Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığınca idari para cezasının uygulanacağını ve işveren katkı payını emeklilik şirketine eksik, geç aktarmam veya aktarmamam durumunda, çalışanın birikiminde oluşan parasal kaybindan sorumlu olduğumu biliyorum.

Otomatik Katılım Sistemi Kapsamında Devlet Tarafından Çalışanlara Verilecek Olan Teşvikler Nelerdir?

- Devlet tarafından çalışanlara,
 - Katkı paylarına karşılık olarak yasal oran ve limitler dâhilinde Devlet katkısı,
 - 2 aylık cayma süresinin sonunda sistemde kalmayı tercih etmeleri halinde başlangıç Devlet katkısı,
 - Emeklilik döneminde birikimini en az 10 yıl yıllık gelir sigortası olarak almayı tercih etmeleri halinde birikiminin %5'i oranında ek Devlet katkısı,sağlanacağını biliyorum.

OTOMATİK KATILIM SERTİFİKASI

1. Emeklilik Şirketine İlişkin Bilgiler

- Unvanı
- Posta, e-posta ve internet adresi
- Telefon ve çağrı merkezi numarası

2. Adına Sözleşme Yapılan Çalışana İlişkin Bilgiler

- Adı-soyadı
- T.C. kimlik/ Mavi kart numarası
- Doğum tarihi (gün/ay/yıl) ve doğum yeri
- Telefon (cep) numarası veya e-posta adresi
- Fon Tercihi (Faizli/Faizsiz)
- Sisteme dâhil edildiği tarih

3. İşverene/ İşverenin Yetkili Temsilcisine İlişkin Bilgiler¹

- İşverenin/ işverenin yetkili temsilcisinin adı soyadı
- İşverenin/ işverenin yetkili temsilcisinin telefon numarası ve e-posta adresi

4. Emeklilik Planına İlişkin Genel Bilgiler

- Plan numarası/adı
- Sunulan fon ve fonun içeriğine ilişkin özet bilgi
- Plan kapsamında yapılan fon işletim gider kesintisi ve fon toplam gider kesintisine ilişkin bilgiler
- Katkı payı fon dağılım oranları

5. Sisteme İlişkin Genel Bilgiler

- Katkı payı ödemesine ilişkin genel bilgiler (Katkı payı ödeme oranının artırılabilmesine dair bilgi de verilecektir.)
- Cayma hakkına ilişkin bilgiler
- Devlet katkılarına ve hakediş oranlarına ilişkin genel bilgiler
- Çalışma ilişkisi sona erme, yeni işe başlama işveren değişikliği durumlarında hak ve yükümlülükleri
- Emeklilik planı değişikliğine ilişkin bilgiler
- Fon dağılım değişikliğine ilişkin bilgiler
- Fon dağılım değişikliğinin portföy yönetim şirketine devredilebileceğine ilişkin bilgiler
- BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu) üzerinden başka şirketlerin fonlarını tercih edebileceğine ve katılımcının tercih ettiği fonlara ilişkin kesintiler ve fonlara ilişkin bilgilerin BEFAS Bilgilendirme Platformu'ndan öğrenilebileceğine ilişkin bilgiler
- Ara verme hakkına ilişkin bilgiler
- Emeklilik hakkını kazanabilmenin ön koşullarına ilişkin bilgiler
- Emekliliğe hak kazanılması halinde birikimlerin geri alınmasında tercih edilebilecek alternatiflere ilişkin bilgiler (Toplu para/ Programlı geri ödeme/ Yıllık gelir sigortası)
- Başlangıç fonundan sonra geçiş yapılacak fonlara ve bu geçişteki otomatik sürece ilişkin bilgi
- Sistemden ayrılan çalışanların, belirlenen süre içerisinde otomatik olarak yeniden sisteme dâhil edilmelerine ilişkin bilgiler
- Çalışanın ilgili emeklilik sözleşmesi çerçevesinde varsa bildirim yükümlülüklerine ilişkin bilgiler
- Emeklilik seçenekleri ve projeksiyonlar hakkında bilgi alınabilecek internet adresi: <https://emeklilik.egm.org.tr/>

¹ Teklif formunun düzenlenmesinde taraf olan kişinin bilgilerine yer verilir.

GRUP EMEKLİLİK SERTİFİKASI
(Sponsorun Taraf Olduğu GBBES için)

1. Emeklilik Şirketine İlişkin Bilgiler

Şirketin;

- Unvanı
- Posta, e-posta ve internet adresi
- Telefon ve çağrı merkezi numarası
- Açık adresi

2. Sponsora /Katılımcıya İlişkin Bilgiler

Sponsorun;

- Unvanı
- Açık adresi
- Bağlı bulunduğu vergi dairesi ve vergi numarası
- Posta adresi
- Yetkili kişinin adı-soyadı
- Sponsorun sözleşme içerisindeki konumu (Katkı payı ödeyen/ Katkı payı ödemesine aracılık eden)

Katılımcının;

- Tabiiyeti
- TC kimlik numarası, mavi kart numarası
- Adı-soyadı
- Doğum tarihi
- Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine dâhil olduğu tarih
- Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi ve grup emeklilik sertifika numarası
- Ana-baba adı
- Telefon (ev/iş/cep)
- Yazışma adresi ve e-posta adresi
- Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (Yabancı uyruklular için)

3. Emeklilik Planına İlişkin Genel Bilgiler

- Plan numarası/adı
- Plan kapsamında sunulan fonlar
- Plan kapsamında yapılan kesintiler
 - Fon toplam gider kesintisi
 - Katkı payı üzerinden alınan yönetim gider kesintisi
 - Ara verme durumunun tanımı ve varsa ara verme durumunda uygulanacak yönetim gider kesintileri
 - Giriş aidatı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı
- Katkı payı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı katkı payı ödeme başlangıç tarihi
- Katkı payı fon dağılım oranları
- Katılımcının tabi olduğu varsa hak kazanma koşullarına ilişkin hususlar
- Fon dağılımı, plan ve şirket değiştirme haklarının kim tarafından kullanılacağına ilişkin bilgi
- BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu) üzerinden başka şirketlerin fonlarının tercih edilebileceği ve katılımcının tercih ettiği fonlara ilişkin kesintiler ve fonlara ilişkin bilgilerin BEFAS Bilgilendirme Platformu'ndan öğrenilebileceğine ilişkin bilgi
- Sponsorun katkı payı ödemesi yapmaması halinde emeklilik şirketinin katılımcıya bilgilendirme yapacağına ilişkin açıklama

4. Sertifika Bilgisi

- Sertifika düzenlenme tarihi: .../.../...

İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SERTİFİKASI

1. Emeklilik Şirketine İlişkin Bilgiler

Şirketin;

- Unvanı
- Posta, e-posta ve internet adresi
- Telefon ve çağrı merkezi numarası

2. İşyerine İlişkin Bilgiler

İşyerinin;

- Unvanı
- Bağlı bulunduğu vergi dairesi ve vergi numarası
- Posta adresi
- İşveren yetkilisinin adı ve soyadı
- İşveren yetkilisine ait telefon numarası ve e-posta adresi

3. Katılımcıya İlişkin Bilgiler

Katılımcının;

- Tabiiyeti
- TC kimlik numarası, mavi kart numarası
- Adı-soyadı
- Doğum tarihi
- İşveren grup emeklilik sözleşmesine dâhil olduğu tarih
- İşveren grup emeklilik sözleşmesi ve işveren grup emeklilik sertifika numarası
- Ana-baba adı
- Telefon (ev/iş/cep)
- Yazışma adresi ve e-posta adresi
- Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi. (Yabancı uyruklular için)

4. Sertifika Bilgisi

- Sertifika düzenlenme tarihi: .../.../...

5. Hak Kazanma

- Katılımcının birikimlerinin tümüne hak kazanması durumundaki haklarına, bir bölümüne hak kazandıktan sonra işten ayrılması durumundaki haklarına ilişkin özet açıklama

6. Emeklilik Planına İlişkin Genel Bilgiler

- Plan numarası/ adı
- Plan kapsamında sunulan fonlar
- Plan kapsamında yapılan kesintiler;
 - Fon toplam gider kesintisi
 - Katkı payı üzerinden alınan yönetim gider kesintisi
 - Ara verme durumunun tanımı ve varsa ara verme durumunda uygulanacak yönetim gider kesintileri
- Katkı payı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı, katkı payı ödeme başlangıç tarihi
- Katkı payı fon dağılım oranları
- Katılımcının tabi olduğu varsa hak kazanma koşullarına ilişkin hususlar
- Fon dağılımı, plan ve şirket değiştirme haklarının kim tarafından kullanılacağına ilişkin bilgi
- İşverenin katkı payı ödemesi yapmaması halinde emeklilik şirketinin katılımcıya bilgilendirme yapacağına ilişkin açıklama

HESAP BİLDİRİM CETVELİ**1. Katılımcı Bilgileri**

- Katılımcının/çalışanın adı-soyadı, T.C. kimlik numarası, adres bilgisi
- Belgenin oluşturulma tarihi
- Belgenin ait olduğu dönem (Dönem aralıkları şeklinde)¹
- Talep/ gönderim nedeni (Ayrılma, aktarım, yıl dönümü nedenleri ile bilgilendirme)¹

2. Sözleşmeye İlişkin Bilgiler

- Bireysel emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihi
- Emeklilik sözleşme/ işveren-grup emeklilik sertifika/ otomatik katılım sertifika numarası¹
- Plan adı
- (Varsa) Aktarımla gelen sertifikanın tarih ve sözleşme numarası

3. Finansal Bilgiler¹**A. Birikim Tutarı**

Hesap bildirim cetvelinin oluşturulma tarihi itibarıyla ulaşılan:

- Sözleşmenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren toplam birikim tutarı
- Sözleşmenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren toplam katkı payı tutarı
- Bildirim dönemi itibarıyla toplam katkı payı tutarı
- Sözleşmenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren toplam getiri tutarı
- Bildirim dönemi itibarıyla toplam getiri tutarı
- (Varsa) Aktarımla gelen tutar
- Aktarıma esas birikim tutarı (TL) (Kesintiler sonrası tutar)
- Ayrılmaya esas birikim tutarı (TL) (Kesintiler sonrası tutar)
- Emekliliğe esas birikim tutarı (TL) (Kesintiler sonrası tutar)
- Devlet Katkısı toplam tutarı:
 - Nakdi tutar (TL)
 - Taahhüt edilen tutar (TL)
- Hak edilen Devlet katkısı tutarı
- Toplam tutar (TL)
- Hak ediş oranı (%)

4. Kesintiler

- Giriş aidatı tutarı
- Yönetim gider kesintisi tutarı
- Fon toplam gider kesintisi tutarı
- Ara verme halinde yönetim gider kesintisi tutarı
- Ek performans kesintisi
- Ayrılma halinde yapılacak gelir vergisi kesintisi oranı (%)

5. İlgili Plana İlişkin Bilgiler

- Şirketçe ilgili planda sunulan fonların, kuruluşundan hesap bildirim cetveli tanzim tarihine kadar geçen dönemde ve son hesap dönemindeki getirilerini gösteren tablo
- Varsa emeklilik planındaki kesintilere, fon unvanlarına ve benzeri mahiyetteki değişikliklere ilişkin bilgilendirme

6. Diğer Hususlar

- Hesap bildirim cetvelinde belirtilen tutarda hesap birleştirme/ aktarım/ ayrılma işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik oluşabilir.
- BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu) üzerinden katılımcının tercih ettiği fonlara ilişkin kesintiler ve fonlara ilişkin bilgilerin BEFAS Bilgilendirme Platformu'ndan öğrenilebile-ceğine ilişkin Hesap bildirim cetveline hüküm konulabilir.

A. İşveren Grup Emeklilik Sertifikaları İçin

- Varsa hak kazanılan/ kazanılmayan birikim bilgisi
- Varsa hak kazanma süresi

B. Form Bilgisi

- Her sayfada "asıl nüsha" ifadesinin eklenmesi
- Seri ve sıra numarası
- Dijital imza kaşesi
- Şirketin unvanı, adresi, vergi dairesi, vergi numarası, MERSİS no, iletişim bilgileri

¹ Belge düzenleme nedenine göre ilgili alanlar dinamik olarak nihai belgede yer alacaktır.

ÇALIŞANLARI BİLGİLENDİRME METNİ

Çalışanları bilgilendirme metninde yer alması gereken bilgiler:

- Çalışanın adı-soyadı
- Çalışanın sözleşme ve sertifika numarası
- Çalışanın dâhil olduğu plan
- Şirkete ödenen katkı payı tutarı (Her aya ait verinin ayrı ayrı belirtilmesi gerekmektedir.)
- Ödeme dönemi
- İlgili ücretten yapılan katkı payı kesinti oranı (Her aya ait verinin ayrı ayrı belirtilmesi gerekmektedir.)
- Birikim tutarı
- Fon dağılımı
- Fonlara ilişkin genel bilgiler (Fonların içerdiği yatırım araçları, stratejileri, yatırım kısıtları, risk profilleri vb.)
- Finansal piyasalardaki güncel gelişmeler (Bir önceki bilgilendirme metninden sonra finansal piyasalarda ortaya çıkan gelişmeleri de içeren, çalışanın fon tercihlerini etkileyebilecek gelişmeler belirtilecektir.)
- Fonlara ilişkin performans bilgileri (Çalışanın dâhil olduğu ve şirket tarafından ilgili plan kapsamında sunulan diğer fonların sözleşme kuruluşundan bugüne, yılbaşından bugüne ve önceki bilgilendirme metninden bugüne kadarki getirileri belirtilecektir. Fonların getirileri, hisse senedi, Devlet tahvili ve kıymetli madenler gibi gösterge niteliğindeki yatırım araçlarının ilgili dönemdeki getirileri ile karşılaştırmalı olarak gösterilmelidir.)
- BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu) üzerinden katılımcının tercih ettiği fonlara ilişkin kesintiler ve fonlara ilişkin bilgilerin BEFAS Bilgilendirme Platformu'ndan öğrenilebileceğine ilişkin hüküm konulabilir.
- Fonlara ilişkin yatırım riski ve diğer finansal riskler (Katılımcının dâhil olduğu fonların risk profillerine paralel olarak, kısa ve orta vadede fonlara ilişkin olarak karşılaşılabilecek risklere yer verilecektir.)

KATILIMCILARI BİLGİLENDİRME METNİ

Katılımcıları bilgilendirme metninde yer alması gereken bilgiler:

- Katılımcının adı-soyadı
- Katılımcının sözleşme/ sertifika numarası
- Katılımcının dâhil olduğu plan
- Katılımcının fon dağılımı ve ilgili fonlara göre yıllık FTGK oranı (Katılımcının 3 aylık dönem içerisinde fon dağılımını değiştirmiş olması yahut bu yönde talimat vermiş olması durumunda bu husus ayrıca dipnot olarak belirtilecektir. Tabloda ise, “katılımcı bilgilendirme metni”nin hazırlandığı tarih itibarıyla mevcut bulunan fon dağılımına yer verilecektir.)
- Toplam birikim tutarı ve fonlara ilişkin genel bilgiler (Fonların içerdiği yatırım araçları, stratejileri, yatırım kısıtları, risk profilleri vb.)
- Finansal piyasalardaki güncel gelişmeler (Bir önceki bilgilendirme metninden sonra finansal piyasalarda ortaya çıkan gelişmeleri de içeren, katılımcının fon tercihlerini etkileyebilecek gelişmeler belirtilecektir.)
- Fonlara ilişkin performans bilgileri (Katılımcının dâhil olduğu ve şirket tarafından ilgili plan kapsamında sunulan diğer fonların sözleşme kuruluşundan bugüne, yılbaşından bugüne ve önceki bilgilendirme metninden bugüne kadarki getirileri belirtilecektir. Fonların getirileri, hisse senedi, Devlet tahvili ve kıymetli madenler gibi gösterge niteliğindeki yatırım araçlarının ilgili dönemdeki getirileri ile karşılaştırmalı olarak gösterilmelidir.)
- BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu) üzerinden katılımcının tercih ettiği fonlara ilişkin kesintiler ve fonlara ilişkin bilgilerin BEFAS Bilgilendirme Platformu’ndan öğrenilebileceğine ilişkin hüküm konulabilir.
- Fonlara ilişkin yatırım riski ve diğer finansal riskler (Katılımcının dâhil olduğu fonların risk profillerine paralel olarak, kısa ve orta vadede fonlara ilişkin olarak karşılaşılabilecek risklere yer verilecektir.)

TAHSİLAT VERİSİ

1. İşverene Ait Bilgiler

- Sicil numarası
- Vergi kimlik numarası
- Bağlı bulunduğu vergi dairesi
- SGK işyeri sicil numarası
- (Banka vb.) şubeler için şubenin bağlı olduğu (bankanın) işverenin işyeri sicil numarası

2. Çalışana Ait Bilgiler

- Adı-soyadı
- T.C. kimlik/ Mavi kart numarası
- Doğum tarihi (gün/ay/yıl) ve doğum yeri
- Telefon no ve/veya e-posta adresi
- Maaş hesap IBAN numarası
- Çalışan statüsü:
 - Yeni giren
 - Mevcut çalışan
 - Ücretsiz izin vb.
 - Ara vermiş - Talep üzerine

3. Ödemeye İlişkin Bilgiler

- Dönem bilgisi (Yıl/ Ay)
- Ücret ödeme günü (Yıl/ Ay/ Gün)
- Ödeme tipi
 - Katkı payı
 - Kompanse/Ek katkı payı tutarı
 - Eksik veya hiç ödenmemiş katkı payı tutarı¹
 - Mahsup tutarı²
- Katkı payının matraha oranı (Kesinti oranı)
- Katkı payı tutarı

¹ Eksik veya hiç ödenmemiş katkı payı tutarları” için ayrıca dönem bilgisi verilir veya bu tutarlar için yeni bir tahsilat verisi hazırlanabilir.

² Mahsup edilecek tutarlar” için (-) eksi bakiye yazılacak dönem ile (+) artı bakiye yazılacak dönem bilgisine yer verilir veya bu tutarlar için yeni bir tahsilat verisi hazırlanabilir.

←

→

↺

https://www.xhayatemeklilik.com.tr/516515

☆

⋮

Hediye Alan Katılımcı Adı - Soyadı

BES Hediye Sertifikası

Hediye Gerekçeniz:

Evlilik	Doğum	Doğum Günü	Bayram	Anneler Günü	Babalar Günü	Sevgililer Günü	Diğer
☒	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Hediye edenin;

Adı ve Soyadı:

Telefon No:

E-posta Adresi:

Mesaj:

Katkı Payı Tutarı: ... TL

Aşağıdaki altın türlerinin nakit karşılığı katkı yap:

☒  Çeyrek Altın (... TL)

☐  Yarım Altın (... TL)

☐  Tam Altın (... TL)

Sertifika Talebi:

Basılı (... TL)	Elektronik (... TL)	İstemiyorum
☒	☐	☐

Ödeme Yap

AKTARIM BİLGİ FORMU

1. Önemli Bilgiler

- Bir şirketle, akdedilmiş bir emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimin başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, yürürlük tarihinden itibaren **en az 2 yıl** süreyle şirkette kalması gerekir. Başka şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette **en az 1 yıl** kalması gerekir.
- Aktarım yapmayı düşündüğünüz şirkette dâhil olmanız için teklif edilen emeklilik planına ilişkin kesintileri dikkatlice inceleyiniz.
- Kararınızı verirken kesintilerin yanı sıra hizmet kalitesinin, fon getirilerinin ve benzeri unsurların da karşılaştırılması, doğru tercihi yapmanızda yardımcı olacaktır.
- Aktarım kararı vermeniz halinde, hesabınızdaki Devlet katkısına ilişkin tutarların tamamı birikimlerinize birlikte aktarım yapacağınız şirkete aktarılacaktır.¹
- Şirketimize ödediğiniz katkı payları nedeniyle hesabınıza henüz intikal etmemiş bir Devlet katkısı bulunması halinde bu tutar en geç şirketimize ödendiği günü takip eden iş günü aktarım yapacağınız şirkete aktarılacaktır.¹
- Aktarım tarihi itibarıyla kredi kartı ile provizyonu alınan ödemeler için provizyon iptali yapılır.²

2. Kesintiler**A. Giriş Aidatı - Yönetim Gider Kesintisi³**

Sözleşme Yılı	Kesinti Oranı ⁴ / Tutarı

B. Ara Verme Kesintisi³

- Uygulama esasları

C. Fon Toplam Gider Kesintisi

Fon Adı	Günlük FTGK Oranı	Yıllık FTGK Oranı

3. Aktarım Halinde Transfer Edilecek Tutar³

Aktarım halinde transfer edilecek tutar (TL)	
Toplam birikim ⁵	
Toplam Devlet katkısı tutarı	

¹ İşveren için hazırlanan aktarım bilgi formunda bu ifade yer almaz.

² IGES için hazırlanan aktarım bilgi formunda bu ifade yer almaz.

³ Yönetmeliğin 22/M maddesi kapsamında yapılacak olan aktarımlarda ilgili alanlar yer almayacaktır.

⁴ Kesintinin, aylık brüt asgari ücretin bir oranı olarak alınacağı belirtilmelidir.

⁵ Birikim tutarı, aktarım tarihine kadar fon birim fiyatlarında oluşan değişikliklerden dolayı değişebilecektir.

AKTARIM TALEP FORMU

A. Katılımcı Bilgileri

- Katılımcı/ Çalışan adı - soyadı/ Sponsor unvanı/ İşveren unvanı
- Katılımcı/ Çalışan T.C. kimlik numarası/ Mavi kart numarası
- (Mevcut hesaba ilişkin) Bireysel emeklilik sözleşme numarası/ İşveren grup emeklilik sözleşmesi numarası/ Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşme numarası/ Sertifika numarası
- Hesap bildirim cetveli seri ve sıra numarası

B. Şirket Bilgileri¹

- Aday şirketin adı
- Aday şirketin plan numarası ve adı
- Aday şirkete ait teklif referans numarası

C. Beyan

Bu bilgiler doğrultusunda aktarım işleminin yapılmasını talep ediyorum.

Hesap bildirim cetvelinde belirlenen tutarda aktarım işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatlarındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabileceğini biliyorum.

Tarih :.../.../...

İmza/Kaşe :

¹ Bu alan aday şirket tarafından doldurulacaktır.

EMEKLİLİK BİLGİ FORMU

1. Emeklilik Seçenekleri**A. Emeklilik Ertelemesi**

Emeklilik hakkınızı hemen kullanmak zorunda değilsiniz. Birikiminizi emeklilik yatırım fonlarında tutarak emeklilik hakkınızı ileri bir tarihte kullanabilirsiniz.¹

Mevcut birikiminiz (.../.../... itibarıyla)	Tahmini birikiminiz (... yıl sonra)

B. Programlı Geri Ödeme

- Şirket ile birlikte belirleyeceğiniz bir ödeme programı dahilinde birikiminiz kısım kısım geri ödenir.
- Birikiminizin henüz ödenmemiş kısmı bireysel emeklilik sisteminde kalır ve getiri elde etmeye devam eder. Hesabınızda kalan tutar için fon dağılım değişikliği yapabilir ve başka bir şirkete aktarım hakkınızı kullanabilirsiniz.
- Geri ödeme programınızı yılda en fazla 2 defa değiştirebilirsiniz.
- Birikiminizi istediğiniz anda toplu olarak alma hakkınız saklıdır.
- Programlı geri ödeme kapsamında tarafınıza ödeme yapılmaya başlandığında ilgili bireysel emeklilik hesabınıza tekrar katkı payı ödeyemezsiniz.
- Geri ödeme tutarına ilişkin getiri üzerinden net (%5 oranında) vergi kesintisi yapılır.

C. Toplu Para

- Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikiminizin tamamının veya bir kısmının ödenmesini isteyebilirsiniz.
- Getiri tutarı üzerinden %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.
- Birikiminizin bir kısmını almanız durumunda, hesabınızda kalan tutar emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam eder.

Mevcut birikiminiz (.../.../... itibarıyla)	Tarafınıza ödenecek net tutar (Birikimlerinizin tamamının alınması durumunda)

D. Yıllık Gelir Sigortası

- Yıllık gelir sigortası, tek prim veya belirli süreler içinde ödenen primlere göre sigortalının yaşama ihtimaline bağlı olarak, sigortalıya veya ölümü halinde hak sahiplerine hemen veya belirli bir süre sonra başlayan, ömür boyu veya belirli bir süre için düzenli ödeme yapmayı öngören sigorta türüdür. Dolayısıyla bu sigorta, ürün seçiminize bağlı olarak, tarafınıza süreli veya ömür boyu maaş sağlar.
- Bu seçeneği seçmeniz durumunda, bireysel emeklilik sistemindeki getiri tutarı üzerinden %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır. Maaş ödemelerinden ek bir vergi alınmaz.
- Yıllık gelir sigortasını, hayat sigortası branşında faaliyet gösteren herhangi bir emeklilik veya sigorta şirketinden yaptırabilirsiniz.
- Şirketlerden yıllık gelir sigortası ürünlerine ilişkin seçenekler hakkında bilgi ve örnek hesaplamalar talep edebilirsiniz. İhtiyacınızı karşılayacak ürüne, tüm seçenekleri değerlendirdikten sonra karar vermeniz tavsiye olunur.
- Otomatik Katılım Sisteminden emeklilik hakkınızı kullanıyorsanız, birikiminizi en az 10 yıllık gelir sigortası sözleşmesi kapsamında almayı tercih etmeniz durumunda, birikiminizin %5'i kadar ek Devlet katkısı ödemesi alabilirsiniz.

¹ Gelecekteki tahmini birikim hesaplamaları için ek satırlar eklenebilir.

2. Genel Bilgiler

A. Emeklilik Hakkı

- Tüm sözleşmelerinizden emekliliğe hak kazanabilmeniz için en az bir sözleşmenizden bu hakkı kazanmanız gerekmektedir. Emekli olmadan önce, varsa diğer hesaplarınızı birleştirmeyi istemeniz durumunda, birleştirilmesini tercih ettiğiniz sözleşmelere ilişkin hesaplarınızı emeklilik talep formunda belirtmeniz gerekmektedir. Bu durumda emeklilik işlemlerinizi hesap birleştirme işlemi tamamlandıktan sonra gerçekleştirebilirsiniz.
- Diğer sözleşmelerinize ilişkin bilgilerinize e-Devlet kapısı üzerinden erişebilirsiniz. Hesap birleştirme işlemi yapılan sözleşmeler bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarınız kaybolacaktır. Birleştirme işlemlerinde Otomatik Katılım Sistemi kapsamında kurulan sertifikalar, işveren grup emeklilik sözleşmeleri ve diğer sözleşmeler birbirinden ayrı değerlendirilir.

B. Ek Bilgiler

- Emeklilik seçenekleri ve projeksiyonlar hakkında <https://emeklilik.egm.org.tr/> internet adresi üzerinden bilgi alabilirsiniz.
- Emeklilik durumunda toplu para, programlı geri ödeme ya da yıllık gelir sigortası seçeneklerinden birini seçebileceğiniz gibi hesabınızdaki tutarı bu seçenekler arasında paylaştırabilirsiniz.

- Emeklilik hakkınızı kullanmanız halinde, varsa müteakip yıllara devreden katkı paylarınız için Devlet katkısı ödenmez.
- Emeklilik başvuruza dâhil edilecek şirketimiz nezdindeki sözleşmeler aşağıdaki gibidir.

Sözleşme Numarası	Birikim Tutarı (Devlet katkısı hesabındaki tutar dâhil)	Emekliliğe Hak Kazanma Tarihi

- Bireysel emeklilik sisteminin temel amacı, kişilere emekliliklerinde kullanabilecekleri ek bir gelir sağlamaktır. Bu nedenle, henüz sosyal güvenlik kurumundan emekli olmamışsanız ve düzenli bir gelirin varsa bireysel emeklilik sisteminden emekli olma kararınızı tekrar değerlendirmeniz tavsiye olunur.

C. Katılımcı Bilgileri

- Katılımcı adı-soyadı
- Katılımcı T.C. Kimlik numarası
- Bireysel emeklilik sözleşme numarası
- Emeklilik sözleşmesi yürürlük tarihi

D. Form Bilgisi

Formun tanzim tarihi :
Formu düzenleyen şirket :
Katılımcı adı-soyadı :
Tarih : .../.../...
İmza :

EMEKLİLİK TALEP FORMU

A. Katılımcı Bilgileri

- Adı-soyadı
- T.C. kimlik numarası
- Telefon numarası
- Bireysel emeklilik sözleşme numarası
- Hesabının bulunduğu banka adı
- Şube adı
- Şube kodu
- Hesap numarası
- IBAN numarası

B. Birikimlerin Alınma Yöntemi

Birikimlerinizi hangi yöntemi kullanarak almak istediğinizi belirtiniz.

- ☐ Toplu para
- ☐ Programlı geri ödeme
- ☐ Yıllık gelir sigortası
- ☐ Diğer (Katılımcı emekliliğe bağlı olarak hak etmiş olduğu birikimini birden fazla seçeneği kullanarak almayı istemesi halinde bu seçeneği işaretlemek ve seçenekler arasında paylaştığı birikim tutarını belirtmek zorundadır.)

C. Birden Fazla Sözleşmenin Olması

- Tüm hesaplarımı birleştirerek emeklilik hakkımı kullanmak istiyorum.
- Aşağıda belirttiğim hesaplarımın birleştirilmesi suretiyle emeklilik hakkımı kullanmak istiyorum.

Sözleşmenin Bulunduğu Şirket	Sözleşmenin Numarası

D. Diğer Hususlar

- Sistemde birden fazla sözleşmeniz var ise ve emeklilik hakkınızı, emeklilik hakkını kazandığınız sözleşmenizi tercih ettiğiniz diğer sözleşmelerinize ilişkin hesaplarınız ile birleştirmek suretiyle kullanabilirsiniz. Diğer taraftan, hesap birleştirmeye dâhil edilmeyerek yürürlükte kalan sözleşmeler için Devlet katkısı hak edişi, stopaj, emeklilik ve benzeri tüm süre hesaplamalarında sözleşmelerin kendi yürürlük tarihleri esas alınacaktır.
- Hesap bildirim cetvelinde belirtilen tutarda emeklilik işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabilecektir.
- İlgili mevzuat uyarınca, bu formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren ve varsa hesap birleştirme işlemlerinin tamamlanmasını müteakip 10 iş günü içinde emeklilik işlemi sonuçlandırılacaktır.

E. Form Bilgisi

Katılımcı adı-soyadı :
Tarih : .../.../...
İmza :

EMEKLİLİK GELİR PLANI BİLGİ METNİ

Emeklilik gelir planına geçişte sunulacak bilgi metni:

- Emeklilik gelir planında sunulan fonlar ve fon işletim gider kesintisi oranları
- Varsa emeklilik gelir planında sunulan programlı geri ödeme şablonları
- Önerilen programlı geri ödeme ve muhtemel ödeme tablosu
- Fon dağılımı değişikliği, plan değişikliği (Sadece gelir planları arasında yapılabilir.) ve birikimlerin aktarımına ilişkin uygulama esasları
- Programlı geri ödeme seçeneğinin değiştirilmesine ilişkin esaslar, birikimlerin tamamen ödenmesine ilişkin esaslar
- Programlı geri ödemenin yıllık gelir sigortasından farkı ve buna ilişkin ödemelerin sadece bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerle sınırlı olduğu hususuna ilişkin açıklamalar
- Geri ödeme planındaki tutarların varsa seçilen endekse veya piyasalardaki dalgalanmalara bağlı olarak değişebileceği hususuna ilişkin açıklamalar

EK D.3

YILLIK GELİR SİGORTASI BİLGİ METNİ

Yıllık gelir sigortasına geçişte sunulacak bilgi metni:

- Sunulan yıllık gelir sigortası ürünlerinin genel özellikleri ve yıllık gelir sigortası ürünlerinde verilen teminatların kapsamı
- Sigortanın süresi
- Varsa yıllık gelir garanti ödeme süresi
- Sigortalının vefatı halinde yıllık gelirin kanuni mirasçılara veya lehtara devrine ilişkin esaslar ve yıllık gelir devir oranları
- Yıllık gelir ödeme dönemleri
- Ödenecek yıllık gelir tutarları ve artışları
- Sigortanın sonlandırılmasına ilişkin şartlar

AYRILMA BİLGİ FORMU

1. Katılımcı Bilgileri

- Katılımcı adı-soyadı
- T.C. kimlik numarası
- Bireysel emeklilik sözleşme numarası
- Emeklilik sözleşmesi yürürlük tarihi

2. Form Bilgisi

- Formun tanzim tarihi
- Formu düzenleyen şirket

3. Sahip Olunan Avantajlar**A. Devlet Katkısı**

- Ödeyeceğiniz katkı paylarına karşılık olarak yasal oran ve limitler dâhilinde Devlet tarafından hesabınıza katkı ödenmektedir.

B. Vergi Avantajı

- Emeklilik yatırım fonlarının yatırım gelirleri üzerinden, nemalanma aşamasında vergi alınmamaktadır.

C. Esneklik

- Yılda 4 defa emeklilik planınızı, 12 defa fon dağılımınızı ve (bir şirkette ilk defa akdettiğiniz sözleşmenizin yürürlük tarihini müteakip en az iki yıl geçmesi şartıyla) 1 defa emeklilik şirketinizi değiştirebilirsiniz.
- Katkı payı ödemeye ara verebilirsiniz.
- Evlenme, konut alımı, eğitim, doğal afet gibi hallerde, gerekli koşulların sağlanması durumunda, sistemden ayrılmadan birikimlerinizin %50'sine kadar kısmen ödeme alabilirsiniz.
- Nakit ihtiyaçlarınız için birikimlerinizi anlaşmalı bankalara teminat olarak göstererek kredi kullanabilirsiniz.

D. Emeklilikte Kazanımlar

Sistemde en az 10 yıl kalarak ve 56 yaşını tamamlayarak emeklilik hakkını kazanmanız durumunda:

- Devlet katkısının tamamına (%100 oranında) hak kazanırsınız.
- Birikimlerinizi tek seferde toplu para olarak, belirli bir süreye yayılmış ödemeler halinde veya yıllık gelir sigortası yoluyla alabilirsiniz.
- Sistemde elde ettiğiniz yatırım geliri üzerinden %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılır.

4. Ayrılma Halinde Kaybedecekleriniz

- Sistemde elde ettiğiniz yatırım geliri üzerinden uygulanacak gelir vergisi kesintisi aşağıdaki şekilde farklılaşacaktır:
 - 10 yıldan önce çıkmanız halinde: %15
 - 10 yılı doldurarak ancak 56 yaşını tamamlamadan çıkmanız halinde: %10
- Devlet katkısı hesabınızdaki tutarın;
 - 3 yıl sistemde kalırsanız %15'ine,
 - 6 yıl sistemde kalırsanız %35'ine,
 - 10 yıl sistemde kalırsanız %60'ına,
 hak kazanırsınız. 3 yıldan önce ayrılma halinde Devlet katkısı kazanımı oluşmaz.
- Ayrılma halinde ödenecek tutar bilgisine aşağıda yer verilmektedir.

Mevcut Birikim ve Devlet Katkısı (.../.../... itibarıyla)	
Anapara	
Getiri	
Devlet Katkısı	
Devlet Katkısı Getirisi	
Toplam Tutar	
Kesintiler	
Ertelenmiş Giriş Aidatı	
Gelir Vergisi	
Ayrılma Halinde Ödenecek Tutar ¹	
Birikim	
Hak Edilen Devlet Katkısı	

¹ Kesintiler sonrası net tutarlara yer verilir.

AYRILMA BİLGİ FORMU

(Kanunun Ek 2 nci ve Geçici 2 nci maddeleri kapsamında düzenlenen sözleşmeler)

1. Katılımcı Bilgileri

- Katılımcı adı-soyadı
- Katılımcı T.C. kimlik numarası
- Sözleşme numarası
- Sözleşme yürürlük tarihi

2. Form Bilgisi

- Formun tanzim tarihi
- Formu düzenleyen şirket

3. Sahip Olunan Avantajlar

A. Devlet Katkısı

- Ödeyeceğiniz katkı paylarına karşılık olarak yasal oran ve limitler dahilinde taahhüt olarak hesaplanmakta ve hak kazanma oranlarına göre Devlet tarafından hesabınıza "Devlet katkısı" olarak ödenmektedir.
- 2 aylık cayma süresinin sonunda sistemde kalmayı tercih etmeniz halinde başlangıç Devlet katkısı verilmektedir.
- Emeklilik döneminde birikiminizi en az 10 yıl süreli yıllık gelir sigortası olarak almayı tercih etmeniz halinde birikiminizin %5'i oranında ek Devlet katkısı verilmektedir.

B. Vergi ve Kesinti Avantajı

- Emeklilik yatırım fonlarının yatırım gelirleri üzerinden, nemalanma aşamasında vergi alınmamaktadır.
- Fon işletim gider kesintisi dışında başka bir kesinti yapılmamaktadır.

C. Esneklik

- İşverenlerce yılda en fazla 4 defa plan değişikliği yapılabilir ancak faiz içeren veya içermeyen yatırım aracı tercihinine bağlı plan değişikliği yapabilirsiniz.
- Yılda 12 defa fon dağılımınızı değiştirebilirsiniz.
- Katkı payı ödemeye ara verebilirsiniz.
- Nakit ihtiyaçlarınız için birikimlerinizi anlaşmalı bankalara teminat olarak göstererek kredi kullanabilirsiniz.

D. Emeklilikte Kazanımlar

Sistemde en az 10 yıl kalarak ve 56 yaşını tamamlayarak emeklilik hakkını kazanmanız durumunda:

- Devlet katkısının tamamına (%100 oranında) hak kazanırsınız.
- Birikimlerinizi tek seferde toplu para olarak, belirli bir süreye yayılmış ödemeler halinde veya yıllık gelir sigortası yoluyla alabilirsiniz.
- Sistemde elde ettiğiniz yatırım geliri üzerinden %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılır.

4. Ayrılma Halinde Kaybedecekleriniz

- Sistemde elde ettiğiniz yatırım geliri üzerinden uygulanacak gelir vergisi kesintisi aşağıdaki şekilde farklılaşacaktır:
 - 10 yıldan önce çıkmanız halinde: %15
 - 10 yılı doldurarak ancak 56 yaşını tamamlamadan çıkmanız halinde: %10
- Devlet katkısı hesabınızdaki tutarın;
 - 3 yıl sistemde kalırsanız %15'ine,
 - 6 yıl sistemde kalırsanız %35'ine,
 - 10 yıl sistemde kalırsanız %60'ına,hak kazanırsınız. 3 yıldan önce ayrılma halinde Devlet katkısı kazanımı oluşmaz.
- Ayrılma halinde ödenecek tutar bilgisine aşağıda yer verilmektedir.

Mevcut Birikim ve Devlet Katkısı (.../.../... itibarıyla)	
Anapara	
Getiri	
Devlet Katkısı	
Devlet Katkısı Getirisi	
Toplam Tutar	
Kesintiler	
Gelir Vergisi	
Ayrılma Halinde Ödenecek Tutar ²	
Birikim	
Hak Edilen Devlet Katkısı	

² Kesintiler sonrası net tutarlara yer verilir.

AYRILMA TALEP FORMU

1. Katılımcı Bilgileri

- Adı-soyadı
- T.C. kimlik numarası
- Telefon numarası
- Bireysel emeklilik sözleşme numarası
- Hesabının bulunduğu banka adı
- Şube adı
- Şube kodu
- Hesap numarası
- IBAN numarası

2. Ayrılma Nedenleri¹

- ☐ İşten ayrılma
- ☐ Nakit ihtiyacı
 - ☐ Kredi kartı vb. borcunu ödemek
 - ☐ Ev/ araba vb. satın almak
- ☐ Hizmetlerden duyulan memnuniyetsizlik
 - ☐ Fon gelirlerinin yetersizliği
 - ☐ İlgisizlik
 - ☐ Satış aşamasında yanlış bilgilendirme
- ☐ Diğer

3. Diğer Hususlar

- Hesap bildirim cetvelinde belirtilen tutarda ayrılma işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabilecektir.
- İlgili mevzuat uyarınca, bu formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren 20 iş günü içinde ayrılma işlemi sonuçlandırılacaktır.

4. Form Bilgisi

- Katılımcı adı-soyadı :
- Tarih : .../.../...
- İmza :

¹ Bu alan istatistik amaçlıdır.

EK E.3

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİNDEN KAYNAKLANAN ALACAKLARIN DEVRİ SÖZLEŞMESİ

DEVRALAN _____:

Adres _____:

MERSİS _____:

DEVREDEN / KREDİ BORÇLUSU _____:

T.C. Kimlik No _____:

Adres _____:

DEVİR BORÇLU(SU)/LARI EMEKLİLİK ŞİRKET(LER)İ VE DEVREDİLEN ALACAĞA AİT SÖZLEŞME BİLGİLERİ

	Emeklilik Şirketi Unvanı	Adres	MERSİS	Sözleşme No	Yürürlük Tarihi*	Alacağın Devri Fonuna Aktarılabacak Tutar
1						
2						
3						
...						
DEVRE KONU TOPLAM TUTAR:						

(*) En yeni tarihli sözleşmeden başlanarak sözleşmenin sisteme giriş tarihine göre bu sütun dikkate alınarak tablo sıralanır.

DEVİR SÖZLEŞMESİ _____:

Devralan ve Devreden arasında imzalanmış .../.../... tarihli işbu Alacağın Devri Sözleşmesi

SÖZLEŞMENİN KONUSU _____:

Alacağın devri sözleşmesinin konusu; devreden/ kredi borçlusu/ katılımcının, kredi çekerken bireysel emeklilik sözleşmesinden (sözleşme) kaynaklı alacak/(ları)nı (birikim) bankaya devretmesidir. Alacağın devri sözleşmesi aşağıdaki koşullara bağlıdır.

Koşullar:

Koşullar, “devredeninin birbirini izleyen en az iki taksitinde temerrüde düşmesi durumunda ödenmeyen taksitlerin ödenmesi için devralanın devredene en az 30 gün süre vererek muacceliyet uyarısında bulunması, muacceliyet uyarısında verilen sürenin bitimine kadar ödemeyi yapmaması ve/veya devredeninin kredi borcunu tamamen ödemediği önce vefatı” şeklinde olup, bu koşullardan en az birinin gerçekleşmesiyle alacağın devri sözleşmesi hüküm ve sonuç doğurur. Devralan, alacağın devri fonundaki tutardan devredeninin kalan borç tutarı kadarını alır.

DEVRALAN VE DEVREDENİN HAK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ:

MADDE 1- Devreden, devralan ile akdettiği Kredi Sözleşmesi nedeniyle doğan kredi borcunun teminatını teşkil etmek üzere 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun alacağın devrine ilişkin 183 üncü madde ve devamındaki hükümler ile Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik'in 26/C maddesi gereğince yukarıda belirtilen koşullardan birinin gerçekleşmesi halinde devreden, devralana daha önce ödediği veya varsa bu krediyle bağlantılı hayat sigortasından karşılanan kısımlar mahsup edilerek ve erken kapatma dikkate alınarak hesaplanan varsa kalan borç tutarını karşılamak için kalan borç tutarı ile sınırlı kalmak kaydıyla ve sözleşmelerinin en yenisinden başlayarak söz konusu alacaklarını devrettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 2- Devreden ve devralan, devredilecek tutarın kredi tutarından %20'ye kadar fazla olabileceğini ve bu tutarın birikimlerinden Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenmiş emeklilik yatırım fonlarında (fon) yatırıma yönlendirileceğini, bu fonlarda herhangi bir işlemde bulunamayacağını, bu fonların değerinde artış olabileceği gibi azalma da olabileceğini, artış olması halinde her halde kalan kredi borç tutarı ile sınırlı olmak üzere fonlarda yatırıma yönlendirilen tutar ve getirisi üzerinde bankanın borç tutarını karşılamak üzere talepte bulunabileceğini ve bu fon dağılım değişikliği neticesinde kredi borçlarında bir azalma olmayacağını kabul ve beyan eder.

MADDE 3- Devreden, devre konu tutar fonda yatırıma yönlendirildiği müddetçe devre konu sözleşmesini sonlandıramayacağını, başka bir emeklilik şirketine aktaramayacağını ve devre konu alacağını herhangi bir üçüncü kişiye devredemeyeceğini kabul ve beyan eder.

MADDE 4- Devreden, işbu Alacağın Devri Sözleşmesinin düzenlenme tarihinden sonra devre konu tutarın fondaki değerine ilişkin Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. nezdinde sorgulama yapılmasına ve bu verinin Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş tarafından Bankaya aktarılmasına rıza verdiğini kabul ve beyan eder.

MADDE 5- Devreden birbiri izleyen en az iki taksitinde temerrüde düşmesi durumunda, devralanın ödenmeyen taksitlerin ödenmesi için devredene en az 30 gün süre vererek muacceliyet uyarısında bulunması zorunludur. Devreden; muacceliyet uyarısında belirlenen sürenin bitimine kadar devreden ödemeyi yapmaması halinde kalan tüm taksitlerin muaccel hale geleceği, devralanın kalan tüm borca ilişkin ifayı talep hakkının olduğu ve bunun sonucunda devreden sözleşmesinin sona ereceği, devre konu alacağa ilişkin birden fazla sözleşmesinin olması halinde ise en yeni yürürlük tarihli sözleşmesinden başlanarak alacağın devri fonundaki tutardan borcu sona erdirmeye yeterli tutara ulaşana kadar sözleşmelerin sona ereceği, kalan sözleşmelerin olması halinde ise bunların sona erdirilmeyeceği ve bu işlemlere ilişkin taleplerin banka tarafından verileceği, sonlanma nedeniyle bireysel emeklilik mevzuatı gereği yapılacak kesintiler hakkında bilgisi olduğu, devre konu alacak üzerinde haciz, rehin, alacak devri, tedbir gibi herhangi bir takyidat olmadığı hususlarını kabul ve beyan eder.

MADDE 6- Devralan tarafından; devreden kredi borcunu kapatmasını müteakip alacağın devri sözleşmesine konu tutarın tahsil edildiği veya ilgili kredi borcunun kapandığı bilgisi veyahut teminat değişikliği veya herhangi bir nedenle işbu Alacağın Devri Sözleşmesinin sona erdirildiği bilgisi kullanılan elektronik platform vasıtasıyla Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. üzerinden emeklilik şirketine bildirilir.

MADDE 7- İşbu Alacağın Devri Sözleşmesi ile ilgili doğabilecek her türlü vergi, harç ve masraflar devreden tarafından ödenecektir.

MADDE 8- İşbu Alacağın Devri Sözleşmesinden doğacak ihtilafların çözümünde kanunen yetkili mahkeme ve merciler yanında Mahkemeleri ve İcra Daireleri de yetkilidir.

MADDE 9- Devreden, işbu Alacağın Devri Sözleşmesini Kredi Sözleşmesinin ayrılmaz bir parçası ve onun tamamlayıcısı olarak akdettiğini ve imzaladığını beyan eder.

İşbu Alacağın Devri sözleşmesi çift nüsha olarak ... / ... / ... tarihinde imzalanmıştır.

DEVREDEN:

DEVRALAN:

KISMEN ÖDEME TALEP FORMU (Evlilik-Konut Alımı Halleri)**1. Katılımcı Bilgileri**

- Adı-soyadı
- T.C. kimlik numarası
- Telefon numarası ve e-posta adresi*:
.....
- Bireysel emeklilik sözleşme numarası
- Katılımcıya ait IBAN numarası*:
.....

2. Kısmen Ödeme Bilgileri**Kısmen Ödeme Talep Edilen Hal**

- ☐ Evlilik ☐ Konut

Şirkete başvuru tarihinden 2 ay öncesine kadar evlendiğinizi veya konut aldığınızı gösterir belgeler ile başvurabilirsiniz. Ayrıca, kısmen ödeme aldıktan 2 ay sonrasına kadar evlenip veya konut alıp ilgili belgeleri şirkete ileterek başvuru işlemi tamamlayabilirsiniz.²

☐ Belge sunmak istiyorum. → 2.1'e geçiniz.

☐ 2 ay içinde belge sunacağım. → 2.2'ye geçiniz.

2.1. Belge Sunumu ile Başvuru

☐ %50 oranında kısmen ödeme talep ediyorum (Azami kısmen ödeme tutarı)	
Kısmen ödeme tutarı	
Devlet katkısı tutarı ³ (%20)	
Vergi kesintisi	
Ödenecek net tutar	
☐ Daha az miktarda kısmen ödeme talep ediyorum	
Talep edilen kısmen ödeme tutarı*	

2.2 Belgelerin Sonradan Sunulması

☐ %50 oranında kısmen ödeme talep ediyorum (Azami kısmen ödeme tutarı)	
Belge sunumu öncesi	
Kısmen ödeme tutarı	
Vergi kesintisi	
Ödenecek net tutar	
Belgelerin sunumu⁴ sonrası	
Kısmen ödeme tutarı	
Devlet katkısı tutarı ³ (%20)	
Vergi kesintisi	
Ödenecek net tutar	
☐ Daha az miktarda kısmen ödeme talep ediyorum	
Talep edilen kısmen ödeme tutarı*	
2 ay içinde belge sunulmaması durumunda uygulanacak yaptırım	
Devlet katkısı hesabınızdan düşülecek tutar	

3. Önemli Bilgiler

- Başvurunuzun kabul edilmesi durumunda bu formun şirkete ulaştığı tarih başvuru tarihi olup kısmen ödeme tutarı (2.2 numaralı adım için sadece önden ödenen kısmen ödeme tutarı) bu tarihten itibaren 10 iş günü içinde ödenir. 2.2 numaralı adım için belge sunumu sonrasında ödenecek kısmen ödeme tutarı ise Devlet katkısı tutarı ile birlikte ödenir.
- Tarafınıza ödenecek tutarda, kısmen ödeme işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabilir.
- Belge ibrazının başvuru sonrasında yapılması (2.2 numaralı adım) durumunda azami iki ay olmak üzere kısmen ödeme süreci sonlanana kadar fon dağılım değişikliği talebinde bulunulamayacaktır.

¹ (*) ibaresi olan kısımlar tarafınızca doldurulacaktır. Diğer kısımlar şirket tarafından otomatik olarak doldurulmuştur.

² Konut alımı hali için Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü tarafından sağlanan webtapu sistemi ile üretilen doğrulama kodu ve barkodu bulunan ve hissedar bilgisi ile konutun kat mülkiyeti veya kat irtifakının

kurulduğu gösteren tapu belgesi nüshası; evlilik hali için e-Devlet sistemi ile üretilen doğrulama kodu ve barkodu bulunan ve evlilik tarihini gösteren nüfus kayıt örneği teslim edilmelidir.

³ Devlet katkısı hesabınızda bulunan tutarla sınırlıdır.

⁴ Kısmen ödeme tarihinden itibaren 2 ay içinde posta veya elektronik iletişim araçları ile şirkete iletilir.

- Kısmen ödeme hallerinin oluşmaması veya 2 ay içinde gerekli belgelerin sunulmaması hallerinde kısmen ödeme hakkınızı kullanmış sayılırsınız. Bu durumda, tarafınıza ödenen kısmen ödeme tutarının, 4632 sayılı Kanunun ek 1 inci maddesine göre belirlenmiş Devlet katkısı oranına karşılık gelen miktarı Devlet katkısı hesabınızdan indirilir.
- Bireysel emeklilik sözleşmenizden ayrılmayacağınıza dair vereceğiniz taahhütnamenin başlangıç tarihi kısmen ödeme tarihidir ve bu tarihe 3 yıl eklenerek taahhütnamenin sona erme tarihi hesaplanır.
- Bireysel emeklilik sözleşmenizi kısmen ödeme tarihinden itibaren 3 yıl içinde (taahhüt süresinde) emeklilik, vefat, maluliyet halleri dışında sonlandırmanız durumunda kısmen ödeme kapsamında almış olduğunuz Devlet katkısı tutarı faiziyle⁵ birlikte tahsil edilir.

4. Form Bilgisi

- Adı-soyadı :
- Tarih* : .../.../...
- İmza* :

⁵ Bireysel Emeklilik Sisteminde Kısmen Ödeme Hakkında Yönetmeliğin 11 inci maddesinin birinci fıkrası kapsamında,

21/7/1953 tarihli ve 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanunun 51 inci maddesinde belirtilen gecikme zammı oranına göre hesaplanan faiz.

TAAHHÜTNAME

(Evlilik-Konut Alımı Halleri)

Bireysel emeklilik sözleşmesinden kaynaklı birikimimden 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 6 ncı maddesi uyarınca tarafıma kısmen ödeme yapılması için Emeklilik Şirketine .../.../... tarihinde başvuruda bulundum.

Bireysel Emeklilik Sisteminde Kısmen Ödeme Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesinin ikinci fıkrasına göre kısmen ödeme tarihinden itibaren 3 yıl içinde; emeklilik, vefat veya maluliyet halleri hariç, kısmen ödemeye konu sözleşmemi sistemden çıkış işlemi ile sonlandırmayacağımı, sistemde kalma taahhüdüm süresince bireysel emeklilik sözleşmesinden kaynaklı alacaklarımı devretmeyeceğimi, sistemde kalma taahhüdümü yerine getirmediğimde Bireysel Emeklilik Sisteminde Kısmen Ödeme Hakkında Yönetmeliğin 11 inci maddesine göre tarafıma kısmen ödeme hakkı kapsamında ödenen Devlet katkısı tutarını, 21/7/1953 tarihli ve 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanunun 51 inci maddesinde belirtilen gecikme zammı oranına göre hesaplanan faiziyle birlikte 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre tarafıma ödenecek tutardan indirilerek vergi dairesine ödeneceğini bildiğimi ve işbu taahhünameyi kısmen ödeme talep formunun ayrılmaz bir parçası ve onun tamamlayıcısı olarak akdettiğimi beyan, kabul ve taahhüt ederim.

İşbu taahhütname kısmen ödeme başvurumun olumlu sonuçlanması durumunda kısmen ödeme tarihinden itibaren hüküm ve sonuç doğurur.

Taahhütnameyi düzenleyen şirket :
Taahhüt eden/katılımcı adı-soyadı :
T.C. kimlik no :
İmza :
Tarih : .../.../...

KISMEN ÖDEME TALEP FORMU (Doğal Afet Hali)**1. Katılımcı Bilgileri**

- Adı-soyadı
- T.C. kimlik numarası
- Telefon numarası ve e-posta adresi*:
.....
- Bireysel emeklilik sözleşme numarası
- Katılımcıya ait IBAN numarası*:
.....

2. Kısmen Ödeme Bilgileri

☐ %50 oranında kısmen ödeme talep ediyorum (azami kısmen ödeme tutarı)	
Kısmen ödeme tutarı	
Devlet katkısı tutarı ² (%25)	
Vergi kesintisi	
Ödenecek net tutar	
☐ Daha az miktarda kısmen ödeme talep ediyorum	
Talep edilen kısmen ödeme tutarı*	

3. Önemli Bilgiler

- Başvurunuzun kabul edilmesi durumunda bu formun şirkete ulaştığı tarih başvuru tarihi olup kısmen ödeme tutarı bu tarihten itibaren 10 iş günü içinde ödenir.
- Katılımcıya ödenecek tutarda, kısmen ödeme işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabilecektir.
- Bireysel emeklilik sözleşmenizden ayrılmayacağınıza dair vereceğiniz taahhütnamenin başlangıç tarihi kısmen ödeme tarihidir ve bu tarihe 3 yıl eklenerek taahhütnamenin sona erme tarihi hesaplanır.

- Bireysel emeklilik sözleşmenizi kısmen ödeme tarihinden itibaren 3 yıl içinde (taahhüt süresinde) emeklilik, vefat, maluliyet halleri dışında sonlandırmanız durumunda kısmen ödeme kapsamında almış olduğunuz Devlet katkısı tutarı faiziyle³ birlikte tahsil edilir.

4. Form Bilgisi

- Adı-soyadı :
- Tarih* : .../.../...
- İmza* :

¹ (*) ibaresi olan kısımlar tarafınızca doldurulacaktır. Diğer kısımlar şirket tarafından otomatik olarak doldurulmuştur.

² Devlet katkısı hesabınızda bulunan tutarla sınırlıdır.

³ Bireysel Emeklilik Sisteminde Kısmen Ödeme Hakkında Yönetmeliğin 11 inci maddesinin birinci fıkrası

kapsamında, 21/7/1953 tarihli ve 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanunun 51 inci maddesinde belirtilen gecikme zammı oranına göre hesaplanan faiz.

TAAHHÜTNAME

(Doğal Afet Hali)

Bireysel emeklilik sözleşmesinden kaynaklı birikimimden 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 6 ncı maddesi uyarınca tarafıma kısmen ödeme yapılması için Emeklilik Şirketine .../.../... tarihinde başvuruda bulundum.

Bireysel Emeklilik Sisteminde Kısmen Ödeme Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesinin ikinci fıkrasına göre kısmen ödeme tarihinden itibaren 3 yıl içinde; emeklilik, vefat veya maluliyet halleri hariç, kısmen ödemeye konu sözleşmemi sistemden çıkış işlemi ile sonlandırmayacağımı, sistemde kalma taahhüdüm süresince bireysel emeklilik sözleşmesinden kaynaklı alacaklarımı devretmeyeceğimi, sistemde kalma taahhüdümü yerine getirmediğimde Bireysel Emeklilik Sisteminde Kısmen Ödeme Hakkında Yönetmeliğin 11 inci maddesine göre tarafıma kısmen ödeme hakkı kapsamında ödenen Devlet katkısı tutarını, 21/7/1953 tarihli ve 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanunun 51 inci maddesinde belirtilen gecikme zammı oranına göre hesaplanan faiziyle birlikte 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre tarafıma ödenecek tutardan indirilerek vergi dairesine ödeneceğini bildiğimi ve ve işbu taahhünameyi kısmen ödeme talep formunun ayrılmaz bir parçası ve onun tamamlayıcısı olarak akdettiğimi beyan, kabul ve taahhüt ederim.

İşbu taahhüname kısmen ödeme başvurumun olumlu sonuçlanması durumunda kısmen ödeme tarihinden itibaren hüküm ve sonuç doğurur.

Taahhünameyi düzenleyen şirket :
Taahhüt eden/katılımcı adı-soyadı :
T.C. kimlik no :
İmza :
Tarih : .../.../...

EK G.1

DEVLET KATKISI BİLDİRİM CETVELİ

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDE HAK KAZANILMAYAN DEVLET KATKILARINDAN ÖDENMEYEN VEYA EKSİK ÖDENEN DEVLET KATKILARINA İLİŞKİN BİLDİRİM CETVELİ

Tablo-1: Özet Bilgiler

Referans Numarası	Şirketin Unvanı	Şirketin Vergi Kimlik Numarası	Şirketin Adresi	Şirketin Bağlı Bulunduğu Vergi Dairesi	Ödenmeyen veya Eksik Ödenen Hak Kazanılmayan Devlet Katkısı Tutarı	Hak Kazanılmayan Tutarın Bakanlık Hesabına Ödenmesi Gereken Tarih
-------------------	-----------------	--------------------------------	-----------------	--	--	---

Tablo-2: Detay Bilgiler

Referans Numarası	Şirketin Unvanı	Katılımcı/ Çalışan T.C. Kimlik Numarası	Katılımcı/ Çalışan Sözleşme Numarası	Ödenmeyen veya Eksik Ödenen Hak Kazanılmayan Devlet Katkısı Tutarı	Hak Kazanılmayan Tutarın Bakanlık Hesabına Ödenmesi Gereken Tarih
-------------------	-----------------	---	--------------------------------------	--	---

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDE HAKSIZ OLARAK ÖDENDİĞİ TESPİT EDİLEN DEVLET KATKILARINA İLİŞKİN BİLDİRİM CETVELİ

Şirketin Unvanı	Şirketin Vergi Kimlik Numarası	Şirketin Adresi	Şirketin Bağlı Bulunduğu Vergi Dairesi	Haksız Ödendiği Tespit Edilen Tutar	Haksız Ödeme Tutarının Emeklilik Gözetim Merkezi Tarafından Şirkete Ödendiği Tarih
-----------------	--------------------------------	-----------------	--	-------------------------------------	--

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDE ERKEN OLARAK ÖDENDİĞİ TESPİT EDİLEN DEVLET KATKILARINA İLİŞKİN BİLDİRİM CETVELİ

Şirketin Unvanı	Şirketin Vergi Kimlik Numarası	Şirketin Adresi	Şirketin Bağlı Bulunduğu Vergi Dairesi	Hesaplanan Gecikme Bedeli Tutarı	Faiz Hesaplanmasına Esas Alınacak Sürenin Başlangıç Tarihi
-----------------	--------------------------------	-----------------	--	----------------------------------	--