

**BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDE BİRİKİMLERİN AKTARIMI
HAKKININ KULLANIMINA İLİŞKİN SEKTÖR DUYURUSU
(2009/8)**

Bilindiği üzere, katılımcıların bireysel emeklilik hesaplarında bulunan birikimlerin başka bir şirkete aktarımı, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 5 inci maddesinde ve Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin (“Yönetmelik”) 13 üncü maddesinde düzenlenmiştir.

Bu çerçevede, aktarıma ilişkin uygulamada görülen bazı sorunların giderilmesi ve yanlış uygulamaların önlenmesi bakımından, 9/5/2008 tarihli ve 2008/23 sayılı Sektör Duyurusunun 5 inci maddesinde belirtilen ve emeklilik şirketlerince uyulması gereken genel ilkeler ile birlikte birikimlerin aktarımı hakkının kullanımında bireysel emeklilik araçlarının rolüne ilişkin bazı hususlar aşağıda belirtilmektedir.

1. Katılımcı veya varsa sponsor kuruluş, Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde birikimlerini başka bir şirkete aktarabilir. Aktarım talebinin (Yönetmeliğin 15 inci maddesi hükmü saklı kalmak kaydıyla), katılımcı veya varsa sponsor kuruluştan gelmesi gerekir.

2. Usulüne uygun olarak katılımcı veya sponsor kuruluş tarafından yapılan hesap özeti ve aktarım talepleri, her ne suretle olursa olsun şirketlerce geciktirilemez.

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

- Aktarım ile gelen birikim tutarları ve sözleşmeler dikkate alınarak bireysel emeklilik araçlarına hiçbir komisyon ödemesi yapılamaz,
- Aktarım ile gelen birikim tutarları ve sözleşmeler, bireysel emeklilik araçlarının hedef gerçekleştirme veya komisyon haketme kriterine veya kotasına hiçbir şekilde dahil edilemez,
- Aktarım ile gelen birikim tutarları ve sözleşmeler, dağıtım kanalları tarafından düzenlenenler dahil hiçbir yarışma veya kampanyaya dahil edilemez,
- Aktarım yapıldıktan sonra katılımcılar tarafından yapılan ödemeler (katkı payı ve ara katkı payı) dikkate alınarak bireysel emeklilik araçlarına komisyon veya ödül verilemez, hedef gerçekleştirme veya komisyon haketme kotasına dahil edilemez

4. Müsteşarlığımıza ulaşan bazı şikayetlerden, aktarım talep formunda şirket logosunun zorunlu olup olmadığına ilişkin tereddütlerin olduğu anlaşılmaktadır. Bu kapsamda, 9/7/2008 tarihli ve 2008/21 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Sunulacak Bilgi, Belge ve Formların Esas ve Usullerine İlişkin Genelgede örnek şekli ve asgari içeriği belirlenen aktarım talep formunda şirket logosunun bulunması zorunlu değildir.