

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:

22/1/2024

MERKEZİ ALACAĞIN DEVRİ FONU DUYURUSU (2024/1)

Bilindiği gibi, 22/1/2022 tarihinde yürürlüğe giren 7351 sayılı Kanun ile 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun 17 nci maddesinde değişiklik yapılmış ve bireysel emeklilik sözleşmelerinin yahut bu sözleşmelerden kaynaklı alacağın devredilmesine imkân tanınmıştır. Ayrıca, mezkûr madde ile bu uygulamanın usul ve esaslarının Kurumumuz tarafından belirleneceği hüküm altına alınmıştır. Anılan Kanun maddesine istinaden, 28/3/2023 tarihinde yayımlanan Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile alacağın devri uygulamasına ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir.

Bu kapsamda, mezkûr Yönetmeliğin 26/C maddesinde yer alan “Devredilecek tutar, Kurul tarafından belirlenen fonlarda yatırıma yönlendirilir ve bu fon paylarına ilişkin katılımcı tarafından işlemde bulunulamaz.” ve 23/A maddesinin “Kurul, 26/C maddesi kapsamına giren birikimlerin yatırıma yönlendirilmesi amacıyla BEFAS üzerinden tüm şirketlerin işlem yapacağı fonların; kurulması, kesinti yapısı ve oranları, sayısı, içeriği ve yönetimine ilişkin usul ve esasları Sermaye Piyasası Kurulunun uygun görüşüyle belirler.” hükümleri uyarınca bahse konu birikimlerin nemalandırılması amacıyla 30/11/2023 tarihli Kurul Kararı ile iki adet Merkezi Alacağın Devri Emeklilik Yatırım Fonunun (Fon) kurulması kararlaştırılmıştır. Diğer taraftan, sistem paydaşlarının farklı risk düzeylerinde fon ihtiyacının karşılanması bakımından mevcut merkezi alacağın devri fonlarının haricinde bir tanesi katılım esaslı finans ilkelerine göre yönetilmek ve fon unvanında “katılım” ibaresini bulundurmamak kaydıyla iki adet “temkinli değişken” veya “muhafazakar değişken” unvanlı fon yetkilendirilmesine 19/1/2024 tarihli ve 561 sayılı karar no ile Kurulumuz tarafından karar verilmiştir.

Bu bağlamda, söz konusu Fon'un kuruculuğunun üstlenilmesi noktasında istekli emeklilik şirketlerinin Kurulumuza ekli yazı örneği ile en geç 12/2/2024 tarihine kadar başvurmaları gerekmektedir. Fon, süresiz kurulacak olmakla beraber 31/12/2026 tarihinden sonra Kurulumuz tarafından yeni bir duyuru yayımlanması durumunda Emeklilik Yatırım Fonları Hakkında Rehber'in 5.3.1 inci maddesi uyarınca başka bir emeklilik şirketine devredilecektir. BEFAS üzerinden tüm şirketlerin katılımcılarına sunulacak Fon'a sadece mezkûr mevzuat uyarınca alacağın devreden katılımcıların belirli tutardaki birikimi aktarılacak ve devir sözleşmesinin yürürlükten kalkmasını müteakip bu birikimler katılımcıların hesabına iade edilerek mevcut fon dağılım tercihlerine göre fon paylarının alımı sağlanacaktır.

Fon'un risk değeri 1-2 aralığında belirlenmiştir. Fon portföyüne sadece yerli sermaye ve para piyasası araçları dâhil edilecek olup, fon tarafından yabancı sermaye ve para piyasası araçlarına yatırım yapılamaz. Portföye ilişkin kısıtlama yapmaya Kurul yetkilidir. Ancak fonların portföylerine ilişkin; Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'te ve Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber'de yer alan diğer esaslar saklıdır. Fonu kuracak şirketin seçiminde fon işletim gideri kesintisi, istekli

şirketin EGM'ye iletildiği gözetime esas veri kalitesi ve istekli şirketin Fon Performans Değerlendirme Sisteminde değişken fonlardaki geçmiş performansı seçim kriteri olarak esas alınacaktır. Fonun, fon toplam gider kesintisi oranı %1,5'i ve fon işletim gider kesintisi oranı ise %1,35'i aşmayacaktır. BEFAS üzerinden sunulacak bu fonların kurucu ve dağıtıcı şirket arasındaki genel komisyon oranı fon işletim gider kesintisinin %70'i dağıtıcı şirkete ödenecek şekilde uygulanacaktır.

Sektöre duyurulur.

Ekler:

- 1- SEDDK'ya başvuru yazısı taslağı ve eki



... A.Ş

Sayı : ...

Tarih: .../.../2024

Konu : Merkezi Alacağın Devri Fonu Başvurusu Hk.

SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULU
BAŞKANLIK MAKAMINA

Malumları olduğu üzere, Kurulunuz tarafından Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin 23/A ve 26/C maddeleri uyarınca alınan 19/1/2024 tarihli ve 561 sayılı karara istinaden yayımlanan 22/1/2024 tarihli duyuruda merkezi alacağın devri fonu/fonlarını kurmak isteyen şirketlerin 12/2/2024 tarihine kadar Kurullarına başvurmaları gerektiği belirtilmektedir.

Bu itibarla, şirketimiz söz konusu duyuruda yer alan nitelikleri haiz merkezi alacağın devri fonunu kurma kararını almış olup şirketimizin bu fonu kurmak üzere seçilerek yetkilendirilmesini müteakip fon kuruluş sürecine başlanacağını kabul ve beyan ederiz.

Bu çerçevede, şirketimizin merkezi alacağın devri fonu kuruluş başvurusunda bulunmasının Kurula herhangi bir yükümlülük getirmeyeceğini ve tarafımıza herhangi bir talep hakkı doğurmayacağını; müktesep hak teşkil etmeyeceğini kabul eder, ekte yer alan bilgiler çerçevesinde şirketimiz başvurusunun değerlendirilmesi hususunun Kurulca görüşülerek karara bağlanması hususunu takdir ve tensiplerine arz ederiz.

... ..
Genel Müdür Yard./Direktör... ..
Genel Müdür

EK: Başvuru Formu



BAŞVURU FORMU**1. Şirket Bilgileri**

- Şirketin Adı:
- Unvanı:
- Merkez Adresi:
- Telefon No:
- Faks No:
- İnternet Adresi:
- Elektronik Posta Adresi:

2. Kuruluş Yetkisi Talep Edilen Fon Türü

Faizli fon kurmak istiyoruz.

- Fonun Adı:
- FİGK Oranı:
- FTGK Oranı:
- Karşılaştırma Ölçütü:

Faizsiz fon kurmak istiyoruz.

- Fonun Adı:
- FİGK Oranı:
- FTGK Oranı:
- Karşılaştırma Ölçütü:

3. Form Bilgisi

Formun Tanzim Tarihi

: .../.../...

... A.Ş Adına Yetki Kişinin Adı-Soyadı ve Unvanı

:

İmza

:

