

Dernek, Vakıf, Sandık ve Diğer Kuruluşlardan Bireysel Emeklilik Sistemine Aktarım Hakkında Sektör Duyurusu (2014/11)

4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Dernek, Vakıf, Sandık ve Diğer Kuruluşlardan Bireysel Emeklilik Sistemine Aktarım Hakkında Yönetmelik çerçevesinde, üye veya çalışanlarına emeklilik taahhüdünde bulunan kuruluşlardan (hizmet sunucuları) bireysel emeklilik sistemine yapılacak aktarımlarla ilgili Müsteşarlığımıza ulaşan çeşitli sorulara ilişkin açıklamalar ekte yer almaktadır.

Ek-1: Dernek, Vakıf, Sandık ve Diğer Kuruluşlardan Bireysel Emeklilik Sistemine Aktarım Hakkında Soru ve Yanıtlar (8 sayfa)

Ek-1:

Dernek, Vakıf, Sandık ve Diğer Kuruluşlardan Bireysel Emeklilik Sistemine Aktarım Hakkında Soru ve Yanıtlar

Soru 1: Üye veya çalışan, birden çok şirkete aktarım yapabilir mi?

Yanıt: Dernek, Vakıf, Sandık ve Diğer Kuruluşlardan Bireysel Emeklilik Sistemine Aktarım Hakkında Yönetmeliğin (“Yönetmelik”) 6 ncı maddesinin 4 üncü fıkrası uyarınca, üye veya çalışan, birden çok şirkete aktarım yapabilir. Bununla birlikte, mevzuatta düzenlenen asgari 3 yıllık süreden önce sistemden ayrılma durumunda oluşabilecek sistemsel sorunlara ilişkin oluşması muhtemel ihtilafları engellemek bakımından, bu sektör duyurusunun yayımlanmasını müteakip gerçekleştirilecek aktarımlarda, aktarım için bir şirkette (emeklilik gelir planına bağlı olanlar dahil) birden çok sözleşme yapılması uygun görülmemektedir. Ancak, devlet katkısı ödemesine konu olmadığından birden fazla açılacak işveren grup emeklilik sözleşmeleri için bu kısıtın uygulanmasına gerek bulunmamaktadır.

Soru 2: Üye veya çalışanın, aynı hizmet sunucusunda bulunan birikimleri için aynı veya farklı şirketlerde hem birikim amaçlı hem de emeklilik gelir planına bağlı sözleşme yaparak aktarım yapması mümkün müdür?

Yanıt: Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin 3 üncü fıkrası uyarınca pasif üyeler, birikim amaçlı bireysel emeklilik sözleşmesi veya emeklilik gelir planına bağlı sözleşmelere aktarım yapabilir. Bununla birlikte, üye veya çalışanın aynı hizmet sunucusunda bulunan birikimlerini hem birikim amaçlı hem de gelir amaçlı sözleşmelere aktarması, düzenlemenin amacına uygun olmadığından mümkün görülmemektedir.

Soru 3: Üye veya çalışanın emeklilik gelir planına aktarım yapması hangi şartlara bağlıdır?

Yanıt: Gerçekleştirilecek aktarımlarda, Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin 10 uncu fıkrasında belirtilen şartları sağlayan kişilerin, aynı şirkette bir emeklilik gelir planına veya sözleşmelerin farklı şirketlerden yapılması kaydıyla, birden çok emeklilik gelir planına aktarım yapması mümkündür. Bununla birlikte, mevzuatta düzenlenen asgari 3 yıllık süreden önce sistemden ayrılma durumunda oluşabilecek sistemsel sorunların engellenmesi amacıyla, üye veya çalışanın emeklilik gelir planına aktarım yapabilmesi ancak aşağıdaki koşulların gerçekleşmesi ile mümkün olacaktır:

- a) Üyenin, ilk aktarım tarihi itibarıyla, hizmet sunucusunun tabi olduğu mevzuata göre en az 10 yıllık (aktif veya pasif) üyeliğinin bulunması gerekmektedir.
- b) Üyenin, her bir sözleşmesinin kurulması aşamasında, en az aylık brüt asgari ücretin 12 katı kadar tutarı aktarıyor olması gerekmektedir. Burada esas alınacak asgari ücretin tutarı, ilgili aktarımın yapıldığı tarihte geçerli olan aylık brüt asgari ücretin tutarıdır.

Soru 4: Birden çok sözleşmeye aktarım yapmış olan katılımcının, sözleşmelerinden bir veya birkaçını sonlandırmasına karşın aktarımla kurulmuş diğer bir sözleşmesinin yürürlükte kalmaya devam etmesi durumunda emekliliğe esas süresi nasıl etkilenir?

Yanıt: Yönetmeliğin 7 nci maddesi çerçevesinde, farklı şirketlerde olacak şekilde birden çok sözleşmeye aktarım yapmış katılımcının, hak kazanılmış süre hesabı her sözleşmesi için ayrı ayrı yapılır. Söz konusu katılımcının, bu sözleşmelerden birini sonlandırması durumunda, katılımcının devam etmekte olan sözleşmeleri için aktarım esnasında hak kazanılan süreler geçerliliğini korumaya devam eder.

Soru 5: Aktarım yapan üye veya çalışanın ilgili hizmet sunucusunda geçirdiği sürenin hesabında hangi ilke esas alınır?

Yanıt: Bu sürenin hesabında ilgili üye veya çalışanın, hizmet sunucusunun tabi olduğu mevzuata göre, hizmet sunucusu nezdinde üye veya çalışan sıfatıyla geçirdiği süre dikkate alınır. Ancak, hizmet sunucusunun tabi olduğu mevzuata göre, ilgili hizmet sunucusu nezdinde üye veya çalışan olarak geçirilmediği kabul edilen süreler dikkate alınmaz. (Askerlik hizmeti, ücretsiz izin, üyeliğin askıya alınması vb.)

Soru 6: Yönetmeliğin 7 nci maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında eksik kalan süreler için yapılacak ödemeler ve kısım kısım aktarım ile şirkete aktarılan birikimlerin kazanılmış süre hesabında hangi döneme ait brüt asgari ücret esas alınacaktır? Bu ödemeler için devlet katkısı ödenecek midir?

Yanıt: Söz konusu ödemeler için ilgili (ilk veya ek) aktarımın fiilen şirkete ödendiği tarihte yürürlükte olan aylık brüt asgari ücretin tutarı esas alınır. Bu ödemeler, bireysel emeklilik sistemine aktarılan toplam tutara ilave edilir. Yönetmeliğin 6 ncı maddesi 7 nci fıkrası uyarınca, aktarım tutarlarına devlet katkısı ödenmemesi nedeniyle, bu ödemeler için devlet katkısı hesaplanmaz.

Soru 7: Aktarım yapmak isteyen üye veya çalışanlar için herhangi bir yaş sınırı var mıdır?

Yanıt: 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun ("Kanun") 4 üncü maddesi uyarınca, bireysel emeklilik sistemine yalnızca fiil ehliyetine sahip kişiler katılabilir. Bu şartı taşımayan üye veya çalışanlar sisteme aktarım yapamaz. Bu kapsamda, fiil ehliyetine sahip olmayan kişiler namına velisi/vasisi sıfatıyla üçüncü kişilerin aktarım yapması mümkün görülmemektedir.

Soru 8: Hizmet sunucusunun emeklilik taahhüt planına pasif üye olarak dahil olan eş, çocuk ve diğer hak sahiplerinin bireysel emeklilik sistemine aktarım yapması mümkün müdür?

Yanıt: Bu tür pasif üyelerin, Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin 3 üncü fıkrası kapsamında bireysel emeklilik sistemine aktarım yapması mümkündür. Bu üyelerin hizmet sunucusunda

geçirdikleri süre hesap edilirken, Kanunun 4 üncü maddesi çerçevesinde kişinin aynı anda hem fiil ehliyetine hem de pasif üye statüsüne birlikte sahip olduğu sürelerin dikkate alınması gerekir.

Soru 9: Kısmi aktarım esnasında vefat eden katılımcıya ait birikimlerin ödenmesinde nasıl bir yol izlenecektir?

Yanıt: Kısmi aktarım esnasında katılımcının vefat etmiş olması halinde, bireysel emeklilik sistemine aktarılan birikim lehdar veya hak sahiplerine ödenir ve vefat eden katılımcının varsa ilgili hizmet sunucusunda kalan birikimi kendisi adına aktarıma konu edilmez. Diğer taraftan, katılımcının vefat etmesi nedeniyle ilgili hizmet sunucusunun mevzuatı çerçevesinde hak sahibi sıfatıyla hizmet sunucusuna yeni dahil olan pasif üyelerin bulunması durumunda, bu kişiler kendisine kalan birikimleri için kendi adlarına ayrıca bir aktarım yapabilir.

Soru 10: 53 yaşını tamamlamamış üye veya çalışanların emeklilik gelir planına dahil olması mümkün müdür?

Yanıt: Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin 10 uncu fıkrası uyarınca, ilk aktarım esnasında veya ilk aktarım tarihinden itibaren Yönetmelikte tanımlı ilk 3 yıllık süre boyunca 53 yaşını tamamlamamış üye veya çalışanlar, sosyal güvenlik sistemi kapsamında emeklilik hakkı kazanmış olsalar dahi emeklilik gelir planına dahil olamazlar. Katılımcının, söz konusu 3 yıllık sürenin tamamlanmasının ardından emeklilik gelir planına dahil olabilmesi için, Kanunun 6 ncı maddesinde belirtilen koşulları yerine getirmiş olması şartı aranır.

Soru 11: Aktarımdan sonra sistemde geçen ilk 3 yıllık sürede emeklilik gelir planından yapılabilecek yıllık ödemelere ilişkin bir sınırlama var mıdır?

Yanıt: Gerçekleştirilecek aktarımlarda, katılımcıya, ilk aktarım tarihinden itibaren Yönetmelikte tanımlı ilk 3 yıllık süre boyunca, aşağıda yer alan PMF tablosuna göre hesap edilen azami aylık tutardan daha fazla ödeme yapılamaz. Programlı geri ödeme kapsamında sözleşme başına ödenebilecek tutara ilişkin üst limit, söz konusu tablodaki yaşam beklentisine göre belirlenir. Bu kapsamda, örneğin, ilk aktarım tarihinde 56 yaşında olan bir katılımcının, ilgili sözleşmeden ilk yıl için aylık alabileceği azami tutar “Toplam birikim/214” olacaktır. Müteakip yıllarda üst limitin güncel bilgilerle (güncel birikim ve katılımcı yaşı) revize edilerek tekrar hesaplanması mümkündür.

Soru 12: Bireysel emeklilik sisteminde aktarım öncesinde devam etmekte olan bir sözleşmesi bulunan katılımcının aktarım yapması mümkün müdür?

Yanıt: Aktarım ile birlikte katılımcının aynı anda hem birikim amaçlı bireysel emeklilik sözleşmesi (BA-BES) hem de emeklilik gelir planına bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi (EGP-BES) kurması düzenlemenin amacına uygun bulunmamaktadır. Bu kapsamda, aşağıda

yer alan tabloda farklı durumlar için aranacak aktarım koşulları yer almakta olup, katılımcının ilk aktarım esnasında içinde bulunduğu duruma karşılık gelen koşulu yerine getirmesi gerekir.

#	Katılımcının, aktarımdan önce bireysel emeklilik sisteminde bulunan sözleşmesinin türü	Katılımcının aktarım yapmak istediği sözleşme türü	Aktarım koşulu
1	BA-BES	BA-BES	Ek bir koşul bulunmamaktadır.
2	BA-BES	EGP-BES*	Aktarımdan önce, BA-BES sözleşmesini sonlandırmalıdır veya emeklilik hakkı var ise kullanılmalıdır.
3	EGP-BES	BA-BES	Aktarımdan önce, EGP sözleşmesini sonlandırmalıdır.
4	EGP-BES	EGP-BES*	Ek bir koşul bulunmamaktadır.

(*) EGP-BES'e dahil olma koşullarını sağlıyor ise.

Soru 13: Birikim amaçlı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarım yapan katılımcının, sonradan emeklilik gelir planına dahil olması hangi şartlarda mümkündür?

Yanıt: Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin 10 uncu fıkrasında belirtilen şartları aktarım tarihinden sonra sağlayan katılımcıların ilk aktarım tarihinden itibaren 3 yıl içinde emeklilik gelir planına dahil olması, 3 üncü yanıtta bahsedilen koşulları da sağlaması halinde mümkündür. Bu kapsamda, 3 üncü sorunun (b) şikkının yanıtı kapsamında, ilk aktarım tutarının yanısıra, varsa sonradan yapılan ek aktarım tutarları da hesaba dahil edilir. Aktarım tutarları haricinde, katkı payı ödemeleri ise ilgili hesaba dahil edilmez.

Bununla birlikte, aynı anda hem birikim hem de gelir amaçlı sözleşmeye sahip olmasının düzenlemenin amacına uygun olmaması nedeniyle katılımcının, ilk aktarım tarihinden itibaren 3 yıl içinde aktarımla kurulan bir sözleşmesi için emeklilik gelir planına dahil olabilmesi için;

- Varsa, aktarım ile kurulan diğer birikim amaçlı sözleşmelerini de sonlandırmış olması veya aktarımla kurulmuş tüm sözleşmeleri için emeklilik gelir planına geçiş talebinde bulunması gerekmektedir. Şirketler, katılımcının tüm sözleşmeleri için emeklilik gelir planına geçiş talebinde bulunduğuna dair katılımcıdan ekte örneği yer alan yazılı beyanı alır.
- Varsa, 12inci soruya verilen yanıtta yer alan tablonun 2 nolu kategorisi kapsamında yer alan koşulu yerine getirmesi gerekmektedir.

Soru 14: Aktarıma konu üye veya çalışanın, bireysel emeklilik sisteminde başka sözleşmesi olup olmadığı nasıl kontrol edilecektir?

Yanıt: 2008-25 sayılı Dernek, Vakıf, Sandık ve Diğer Kuruluşlardan Aktarımlarda Emeklilik Gözetim Merkezine Gönderilecek Veri Setlerine İlişkin Genelge kapsamında, ilgili hizmet sunucusu tarafından iletilen veriler çerçevesinde şirketlerce Emeklilik Gözetim Merkezi'nden bilgi alınabilir. Bununla birlikte, ilgili şirket aktarım öncesinde üye veya çalışan ile iletişime geçerek üye veya çalışanın başka sözleşmesi olup olmadığını teyiti ve gerektiği durumda EGM tarafından katılımcının bireysel emeklilik hesabına ilişkin bazı verilerin şirketlerle paylaşılabilmesi amacıyla ilgili üye veya çalışandan ekte örneği yer alan yazılı beyanı alır.

Soru 15: Aktarım öncesinde işveren grup emeklilik sertifikası bulunan katılımcıların aktarım yapması mümkün müdür?

Yanıt: Aktarım öncesinde işveren grup emeklilik sertifikası bulunan katılımcıların aktarımı hususunda herhangi bir özel koşul bulunmamakta olup, bu çerçevede, bu tür sözleşmeler 13 üncü soru kapsamına girmemektedir.

Soru 16: Katılımcıların aktarım sonrasında bireysel emeklilik sisteminde aktarıma konu olmayan yeni bir sözleşme kurmasının önünde bir engel bulunmakta mıdır?

Yanıt: Katılımcıların, aktarım sonrasında aktarıma konu olmayan yeni bir sözleşme kurması (emeklilik gelir planı kapsamındaki sözleşmeler dahil) mümkündür.

Soru 17: Aktarım ile kurulan sözleşmeler için devlet katkısına hak kazanma süresi nasıl belirlenecektir?

Yanıt: Kanunun Ek 1 inci maddesi uyarınca, katılımcının bireysel emeklilik sisteminde 01.01.2013 tarihinden itibaren fiilen kaldığı süre devlet katkısına konu olmaktadır. Bu kapsamda, devlet katkısına hak kazanma süresi, bireysel emeklilik sistemine ilk aktarım yapıldığı tarih ile başlar. Bu itibarla, katılımcının, Yönetmeliğin 7 nci maddesi kapsamında bireysel emeklilik sistemine aktardığı süre, emeklilik hakkının kullanılması durumu hariç, devlet katkısı hak kazanma süresine ilave edilmez.

Katılımcının ilk aktarım tarihinden itibaren 3 yıl içinde aktarım ile oluşturduğu sözleşmesinden ayrılması halinde, Yönetmeliğin 7 nci maddesinin 7 nci fıkrası uyarınca katılımcının aktardığı süre dikkate alınmayacağından, katılımcı, ayrıldığı sözleşmesine intikal eden devlet katkısına hak kazanamaz. Vefat ve malûliyet nedeniyle bireysel emeklilik sisteminden ayrılanlar için Yönetmeliği 7 nci maddesinin 7 nci fıkrası hükmü saklıdır.

Diğer taraftan, 6327 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun Geçici 2 nci maddesi hükmüne göre devlet katkısı hak kazanma süresine 2016 yılında yapılacak olan süre ekleme işlemi, aktarım ile kurulan sözleşmeler için uygulanmayacaktır.

Soru 18: Birikim amaçlı kurulan sözleşmeye yapılan aktarımdan sonraki ilk 3 yıl içinde emeklilik gelir planına dahil olan katılımcının, devlet katkısı alabilmesi mümkün müdür?

Yanıt: Katılımcının ilk aktarım tarihinden itibaren 3 yıl içinde, aktarım nedeniyle kurulan sözleşmesi için emeklilik gelir planı kapsamında ödeme almaya başlaması durumunda, katılımcının sistemden 3 yıldan önce ayrılma ihtimali bulunduğundan, ilgili sözleşmeye ait devlet katkısı tutarları 3 yıllık süre bitene kadar emeklilik gelir planına bağlı olarak açılan hesabında takip edilir ve devlet katkısı tutarları söz konusu ödemelere dahil edilmez. Katılımcı, ancak bu 3 yıllık sürenin sonunda ilgili sözleşmesindeki devlet katkısına kısmen ya da tamamen hak kazanabilir.

Söz konusu 3 yıllık süre boyunca, programlı geri ödeme kapsamında sözleşme başına ödenebilecek tutara ilişkin üst limitin hesabına devlet katkısı tutarları dahil edilmez.

Soru 19: Aktarım ile kurulan sözleşmelerin bir başka şirkete aktarılması mümkün müdür?

Yanıt: Yaşanabilecek sistemsal sorunların önlenmesi bakımından, aktarım ile kurulan sözleşmelerin yürürlük tarihinden itibaren 3 yıl içinde, başka bir şirkete aktarılması uygun bulunmamaktadır. Bu hususa, bireysel aktarım bilgi ve hesap formunda yer verilir.

Soru 20: Aktarım ile kurulan sözleşmelerde birleştirme işlemi yapılması mümkün müdür?

Yanıt: Aktarım ile kurulan sözleşmeler, yürürlük tarihinden itibaren 3 yıl içinde, (bireysel emeklilik sisteminde emeklilik hakkı kullanması durumu dahil) hiçbir durumda başka bir sözleşme ile birleştirilemez. Bununla birlikte, 3 yıllık sürenin dolmasını müteakip, emeklilik hakkının kullanılması durumunda Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin 16 ncı maddesi uyarınca ilgili sözleşmeler birleştirilebilir.

Soru 21: Aktarımla kurulacak sözleşmeler için, işveren katkısına dair ilgili hizmet sunucusu nezdindeki hak kazanma koşullarının bireysel emeklilik sisteminde de uygulanması mümkün müdür?

Yanıt: Hizmet sunucusu tarafından üyeleri/çalışanları hesabına ödenen katkı payları işveren grup emeklilik sözleşmesi kapsamında değerlendirilirken, bu sözleşmeler için hak kazanma süresi aktarım ile başlar ve buna ilişkin uygulama Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Asgari Hak Kazanma Oranları Tablosu çerçevesinde gerçekleştirilir.

Yanıt 13’de Belirtilen Beyan:

- 4632 sayılı Kanunun Geçici 1 inci maddesi çerçevesinde, _____ isimli Hizmet Sunucusundan aktarım yapmak suretiyle aşağıdaki emeklilik şirketinde/şirketlerinde emeklilik sözleşmesi/sözleşmeleri kurmuş bulunmaktayım.

Sözleşmeler birden fazla emeklilik şirketi nezdindeki emeklilik gelir planına aktarıyorsa aşağıdaki ifade kullanılacaktır:

Bu çerçevede, söz konusu sözleşmelerimin tamamını emeklilik gelir planına bağlı sözleşmelere aktarmak üzere ilgili şirketlere de talepte bulunduğum hususunu beyan ederim.

Sözleşme(ler) yalnızca tek bir emeklilik şirketi nezdindeki emeklilik gelir planına aktarıyorsa aşağıdaki ifade kullanılacaktır:

Bu çerçevede, söz konusu sözleşmemin/sözleşmelerimin şirketiniz nezdinde emeklilik gelir planına bağlı sözleşmelere aktarılmasını talep ve beyan ederim.

Emeklilik Şirketi Teklif Formu İmza Tarihi

- 1) _____
- 2) _____
- 3) _____
- 4) _____

Yanıt 14’de BelirtilenBeyan:

- Birikimlerimi aktarmak istediğim emeklilik şirketinin, gerektiğinde Emeklilik Gözetim Merkezi (EGM) ile iletişime geçmesini ve EGM tarafından bu kapsamda bireysel emeklilik sözleşmelerimin yer aldığı emeklilik şirketi ve sözleşme türü konusunda bilgi paylaşımında bulunulmasına onay verdiğimi beyan ederim.

P.M.F 1931 Yaşam Tablosuna Göre Muhtelif Yaşlarda Ay Bazında Ortalama Ömür

Bulunulan Yaş	Kalan Ortalama Ömür (Ay)	Bulunulan Yaş	Kalan Ortalama Ömür (Ay)
53	237	79	62
54	228	80	58
55	219	81	54
56	214	82	51
57	203	83	48
58	193	84	45
59	187	85	42
60	179	86	40
61	171	87	37
62	163	88	36
63	156	89	34
64	148	90	33
65	141	91	32
66	134	92	31
67	126	93	30
68	121	94	29
69	114	95	29
70	108	96	28
71	102	97	28
72	96	98	27
73	90	99	26
74	85	100	24
73	83	101	22
76	75	102	19
77	70	103	18
78	66	104	15