

Fon Tercihi, Fon Dağılımı Değişikliği ile Bu Hakların Devrine İlişkin Genelge (2017/21)

Çalışanlar Adına Fon Tercihi Yapılması

MADDE 1 – (1) Çalışanların işverenleri aracılığıyla otomatik olarak emeklilik planına dâhil edilmesi uygulaması kapsamında çalışanın “faiz içeren” veya “faiz içermeyen” yatırım araçlarına yönelik herhangi bir tercihte bulunmaması durumunda, bu tercih çalışan adına işveren tarafından yapılır.

Fon Dağılımı Değişikliği

MADDE 2 – (1) Bireysel emeklilik hesabındaki birikimin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarlarının değiştirilme talebi, aynı gün içinde (saat 11:00’e kadar) iptal edilebilir. Bu durumda iptale konu talep, Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkındaki Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin üçüncü fıkrasında düzenlenen fon tercihi ve dağılımında değişiklik yapma hakkı hesabında dikkate alınmaz. Aynı gün içinde (saat 11:00’e kadar) birden fazla değişiklik talebi yapılması halinde, değişiklik hakkının yalnızca birinin kullanıldığı kabul edilir ve son yapılan değişiklik geçerli olur. Aynı gün içinde (saat 11:00’den sonra) yapılan tüm değişiklikler yapıldıkları an itibarıyla geçerli olur ve her biri değişiklik yapma hakkından ayrı ayrı indirilir. 3 üncü madde kapsamında portföy yönetim şirketlerince yapılacak fon dağılımı değişiklikleri de Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkındaki Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin üçüncü fıkrasında düzenlenen fon tercihi ve dağılımında değişiklik yapma hakkı sınırına dahildir.

Fon Tercih ve Fon Dağılımı Değişikliği Hakkının Devri

MADDE 3 – (1) İlgisine göre katılımcı, sponsor veya işveren fon tercih ve fon dağılımı değişikliği hakkını Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul) tarafından portföy yöneticiliği yapmak üzere yetkilendirilmiş portföy yönetim şirketlerine devredebilir.

(2) Devir talebi, ilgili portföy yönetim şirketine iletilmek üzere emeklilik şirketine yapılır. Emeklilik şirketi, sisteme giriş aşamasında veya sonrasında katılımcılardan bu yönde talep toplayabilir. Devir işlemine karar verilmesi durumunda emeklilik şirketi; katılımcı ve portföy yönetim şirketinin iletişim kurmasına aracılık eder, tarafların iletişim bilgilerini paylaşır.

(3) Fon tercih ve fon dağılımı değişikliği hakkını hakkı kendisine devredilen portföy yönetim şirketi, risk profil anketi sonuçlarını ve piyasa koşullarını dikkate alarak, katılımcıların fon tercih ve fon dağılımı değişikliklerini, portföy yönetim sözleşmesi yürürlükte olduğu sürece ve sözleşme hükümleri dahilinde vekil sıfatıyla gerçekleştirir. Devir hakkı, emeklilik sözleşmesi veya sertifika bazında gerçekleştirilir ve katılımcının emeklilik planında yer alan fonlar ile sınırlıdır.

(4) Katılımcıya ait emeklilik sözleşmesi veya sertifika aynı şirkette kalmaya devam ettiği sürece, portföy yönetim sözleşmesi geçerliliğini korur ve devir hakkı için herhangi bir bitiş tarihi belirlenmez.



Ancak, sözleşmenin kurulmasını izleyen birinci yılın sonunda, katılımcı veya portföy yönetim şirketinin talep etmesi halinde sözleşme sonlandırılabilir. Katılımcının birikimini başka bir emeklilik şirketine aktarması halinde, portföy yönetim sözleşmesinin tadil edilmesi veya sonlandırılması gerekir.

(5) Portföy yönetim sözleşmesinde, sadece bireysel emeklilik yatırım fonlarının fon tercih ve fon dağılımı değişikliği hakkının devri kararlaştırılır. Söz konusu sözleşmede, Kurul tarafından belirlenen asgari içeriğe ilave olarak aşağıda yer alan hususlara yer verilir.

a) Emeklilik sözleşmesinin aynı şirkette yürürlükte kalmaya devam ettiği ve sözleşmenin kurulmasını izleyen bir yıllık sürenin sonunda taraflardan birinin portföy yönetim sözleşmesini sona erdirmeye talebi olmadığı sürece portföy yönetim sözleşmesinin geçerliliğini koruyacağı bilgisi,

b) Portföy yönetim şirketi tarafından herhangi bir getiri garantisi verilmediği bilgisi,

c) Katılımcının, portföy yönetim sözleşmesi devam ettiği sürece fon tercih ve fon dağılımı değişikliği yapamayacağı bilgisi,

ç) Katılımcıya risk profil anketinin uygulanmasının zorunlu olduğu bilgisi ve sözleşme eki olarak risk profil anketi,

d) Fon devir hakkına konu sözleşme/sertifika bilgileri (birden fazla olabilir),

e) Yıllık dönemler halinde yapılacak bilgilendirmenin hangi iletişim aracı ile yapılacağı.

(6) Portföy yönetim sözleşmesinin bir nüshası düzenlendiği anda katılımcıya verilir ve bir nüshası ilgili emeklilik şirketine iletilir. Portföy yönetim şirketi, portföy yönetim sözleşmesini, sözleşmenin sonlanmasını müteakip beş yıl boyunca muhafaza eder ve talep edilmesi halinde Müsteşarlığa sunar.

(7) Portföy yönetim sözleşmesinin bir örneğini alan emeklilik şirketi, ilgili portföy yönetim şirketine, kendi internet sitesinde katılımcı, sponsor veya işveren adına oluşturulan güvenli sayfadan, kullanıcı bilgileri ile şifreli erişim imkanı sağlar. Portföy yönetim şirketi, sadece katılımcıya ait birikim tutarına ve emeklilik planı kapsamındaki fonlara (devlet katkısı dâhil) ilişkin bilgilere erişebilir. Portföy yönetim şirketi, fon tercih ve fon dağılımı değişikliği talimatı dışında herhangi bir yetki kullanamaz.

(8) Emeklilik şirketi, portföy yönetim sözleşmesi devam ettiği sürece, katılımcının fon tercih ve dağılımı değişikliği işlemi gerçekleştirememesini sağlayacak sistemsel tedbirleri alır ve katılımcıdan gelecek fon tercih ve fon dağılımı değişiklik taleplerini dikkate almaz. Portföy yönetim sözleşmesinin sona ermesi halinde, durum katılımcı veya portföy yönetim şirketi tarafından beş işgünü içinde ilgili şirkete bildirilir. Sözleşmenin sonlandığı bilgisini alan şirket, sistem üzerinde tanımlamış olduğu kısıtları devir öncesi duruma getirir ve erişim yetkilerini yeniden düzenler.

(9) Portföy yönetim şirketi, portföy yönetim sözleşmesinde belirlenen iletişim aracı ile katılımcıyı yılda en az bir defa, asgari olarak aşağıdaki hususlarda bilgilendirir.

a) Katılımcının mevcut emeklilik fonu dağılımı, söz konusu fonların yıllık ve varsa son üç ve beş yıllık getiri oranları ile performans ölçütü ve aynı türde yer alan tüm emeklilik yatırım fonlarının yıllık ve varsa son üç ve beş yıllık getiri oranları ile genel sektör ortalaması,

b) Katılımcının birikim tutarı, getiri tutarı ile yıllık, son üç ve beş yıllık getiri oranları,



c) Katılımcının devlet katkısı hesabına ilişkin bilgiler (hak kazanılan tutar, getiri tutarı vb.)

(10) Katılımcının fon tercih ve fon dağılımı değişikliği hakkını devralan portföy yönetim şirketi, sunacağı hizmetlerde Kurul tarafından ilgili mevzuatta belirlenen ilke ve kurallara uymak zorundadır. Kurul tarafından, faaliyet izni ve/veya yetki belgesi iptal edilen veya faaliyeti geçici olarak durdurulan portföy yönetim şirketinin portföy yönetim sözleşmesi geçerliliğini kaybederek kendiliğinden sona erer. Bu durumda emeklilik şirketi, sistemini devir öncesi duruma getirmekle ve erişim yetkilerini yeniden düzenlemekle yükümlüdür.

(11) Emeklilik şirketi aracılık edeceği portföy yönetim şirketlerini serbestçe belirleyebilir. Emeklilik şirketi ile portföy yönetim şirketi arasında aşağıdaki hususların belirlendiği bir sözleşme imzalanır.

a) Katılımcının ödeyeceği hizmet bedelinin tahsilatına emeklilik şirketinin aracılık edip etmeyeceği,

b) Portföy yönetim şirketi ile katılımcı arasında düzenlenecek olan portföy yönetim sözleşmesinin imzalanmasına emeklilik şirketinin aracılık edip etmeyeceği,

c) Bu maddenin 9 uncu fıkrası kapsamında, yapılacak bilgilendirmenin katılımcılara iletilmesine emeklilik şirketinin aracılık edip etmeyeceği,

ç) Portföy yönetim şirketinden alacakları hizmete ilişkin olarak katılımcılardan gelebilecek bilgi talebi, öneri ve şikayetlerin karşılanmasına emeklilik şirketinin aracılık edip etmeyeceği,

d) 2017/20 sayılı Risk Profil Anketine İlişkin Genelge'nin birinci maddesinin (b) fıkrası kapsamında gerçekleştirilen risk profili anketinin hangi tarafça gerçekleştirileceği. (anketin emeklilik şirketi tarafından yapılması halinde, verilen yanıtlar portföy yönetim şirketi ile paylaşılır.)

(12) Hizmet bedeli, bireysel emeklilik sisteminde yer alan mevcut kesintilerden bağımsız olarak tahsil edilir. Emeklilik şirketi, hizmet bedelini ek fayda olarak katılımcı adına karşılayabilir.

Yürürlük

MADDE 4 – (1) Bu Genelge 01.01.2018 tarihinde yürürlüğe girer.

