

**Emeklilik Şirketlerince Sunulan Bilgi, Belge ve Formların
Esas ve Usullerine İlişkin Genelge (2013/2)**

Bu genelge 09/11/2012 tarihli ve 28462 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) uyarınca katılımcıya ve sponsor kuruluşa sunulacak bilgi, belge ve formların esas ve usullerini açıklamak üzere hazırlanmıştır.

Bu Genelge ile 09/07/2008 tarihli ve 2008/21 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Katılımcıya Yönelik Düzenlenecek Bilgi, Belge ve Formların Esas ve Usullerine İlişkin Genelge, 29/06/2012 tarihli ve 2012/9 sayılı Sektör Duyurusu ile 22/08/2012 tarihli ve 2012/14 sayılı Sektör Duyurusu yürürlükten kaldırılmıştır.

I) Bilgi, Belge ve Formlar

Emeklilik şirketleri tarafından katılımcıya ve sponsor kuruluşa sunulacak bilgi, belge ve formlar aşağıda belirtilen şekilde düzenlenir.

- (a) Teklif formunun (bireysel/gruba bağlı bireysel ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri için) asgari içeriği ek-1’de yer almaktadır.
- (b) Giriş bilgi formunun (katılımcı ve sponsor kuruluş için) içeriği ve şekli ek-2’de yer almaktadır.
- (c) İşveren grup emeklilik sertifikasının asgari içeriği ek-3’te yer almaktadır.
- (ç) Aktarım bilgi formunun (katılımcı ve sponsor kuruluş için) örnek şekli ve asgari içeriği ek-4’te yer almaktadır. Emeklilik şirketleri formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir.
- (d) Aktarım talep formunun (katılımcı ve sponsor kuruluş için) örnek şekli ve asgari içeriği ek-5’de yer almaktadır. Emeklilik şirketleri formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir ve formu aktarım bilgi formunun arkasına basabilir. İstatistik amaçlı bilgilerin katılımcı tarafından doldurulmaması, aktarım talebinin sonuçlandırılmasına engel teşkil eden bir husus olarak değerlendirilemez.
- (e) Hesap özeti (katılımcı ve sponsor kuruluş için) asgari içeriği ek-6’da yer almaktadır.
- (f) Ayrılma bilgi formunun örnek şekli ve asgari içeriği ek-7’de yer almaktadır. Şirketler formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir.
- (g) Ayrılma talep formunun örnek şekli ve asgari içeriği ek-8’de yer almaktadır. Şirketler formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir ve formu ayrılma bilgi formunun arkasına basabilir. İstatistik amaçlı bilgilerin katılımcı tarafından doldurulmaması, ayrılma talebinin sonuçlandırılmasına engel teşkil eden bir husus olarak değerlendirilemez.
- (ğ) Emeklilik bilgi formunun örnek şekli ve asgari içeriği ek-9’da yer almaktadır. Şirketler formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir.
- (h) Hesap bildirim cetvelinin asgari içeriği ek-10’da yer almaktadır.
- (ı) Yönetmeliğin 23 üncü maddesi uyarınca takvim yılının her üç aylık döneminde katılımcılara yapılacak bilgilendirmenin içeriği ek-11’de yer almaktadır.

Bu Genelgede yer alan bilgi, belge ve formlarda fon toplam gider kesintisine ilişkin bir bilgilendirmenin söz konusu olduğu durumlarda, bu kesintinin oranı günlük ve yıllık bazda ayrı ayrı belirtilir.

II) İnternet Erişimi

Emeklilik şirketleri resmi İnternet siteleri üzerinden, katılımcılar ile sponsor kuruluşların bu Genelgede belirtilen ilgili bilgi, belge ve formlara ulaşabilmesini sağlamak üzere gerekli düzenlemeleri yapar.

III) Emekliliği Yaklaşan Katılımcının Yatırım Tercihinin Yönlendirilmesi

Yönetmeliğin 23 üncü maddesinde belirtilen, emekliliği yaklaşan katılımcının birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlamak amacıyla düşük risk düzeyine sahip fonlara geçişini sağlamak üzere, katılımcıya yapılacak yazılı öneride asgari olarak aşağıdaki hususlara yer verilir.

- (a) Söz konusu yazılı önerinin yapılma nedenleri hakkında bilgi verilir.
- (b) Halihazırda seçilmiş emeklilik yatırım fonları ve bunlara ilişkin risk profili hakkında genel bilgi verilir.
- (c) Katılımcının daha az risk içeren emeklilik yatırım fonlarına geçiş yapmasının, birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlayacağı hususu vurgulanır.
- (ç) Katılımcı, daha az yatırım riski içeren emeklilik yatırım fonlarına geçiş için yapması gerekenler konusunda bilgilendirilir.