

**EMEKLİLİK PLANI HAKKINDA GENELGE (2008/14)**

Bu genelge 09/04/2008 tarihli ve 26842 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") uyarınca ve "Emeklilik Planları Hakkında Tebliğin Yürürlükten Kaldırılmasına Dair Tebliğ" nedeniyle, emeklilik planlarına ilişkin uygulama esas ve usullerini açıklamak üzere hazırlanmıştır. Bu genelge Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihte uygulanır.

**Emeklilik planı ve plan kapsamında sunulan fonlar**

**MADDE 1 -** (1) Emeklilik planı, plan kapsamında sunulan fonların unvanlarını, asgari katkı payı tutarını, giriş aidatını, yönetim gideri kesintisi, fon işletim gideri kesintisi ve bu kesintilerin tespitine ilişkin hesaplamalar ile emeklilik sözleşmesinin uygulanmasına ilişkin diğer teknik esasları içerir.

(2) Emeklilik planı kapsamında birden fazla fon katılımcıya sunulabilir. Emeklilik planı kapsamında sunulan fonlar Sermaye Piyasası Kurulunca ("Kurul") kayda alınmış olmalıdır.

(3) Emeklilik planı kapsamında sunulan fonlar, fon unvanları, varsa fon dağılım oranları ve bu oranlara ilişkin sınırlandırmalar emeklilik planında belirtilir. Planda kullanılacak fon unvanları Kurulca onaylanmış bulunan fon iç tüzüklerinde yer alan fon unvanları olmalıdır.

(4) Fon dağılım oranı, emeklilik planı kapsamında sunulan fonların plan içindeki oransal dağılımını gösterir. Bu oranlar virgülden sonra altı haneli hassasiyete kadar (xxx,xxxxxx) tanımlanabilir. Fon dağılım oranının asgari ve azami sınırlarının tayin edildiği hallerde, katılımcının katkı payının fonlar arasında paylaşılmasında bu oranlar dikkate alınır.

(5) Fon işletim gideri kesintisine ilişkin oran emeklilik planında yer alan fonlar için belirtilir.

(6) Emeklilik planı kapsamında sunulan fonların alım satım işlem tarihlerinde farklılık varsa buna ilişkin uygulama esasları planda belirtilir.

(7) Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden önce şirket hesabına intikal eden giriş aidatı dışındaki ödemelerin değerlendirileceği fon ile katkı payının ait olduğu katılımcının tespit edilemediği durumlarda kullanılacak fon, plan içinde tanımlanmamış bir fon olsa dahi, buna ilişkin uygulama esasları planda belirtilir.

(8) Emeklilik planı kapsamında sunulan fonların alım satım işlemlerinde uygulanacak esaslar, fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği, birikimlerin aktarımı, hesap birleştirilmesi, sistemden ayrılma ve emekliliğe hak kazanım durumlarıyla ilişkilendirilerek planda belirlenir.

**Asgari katkı payı tutarı**

**MADDE 2 -** (1) Asgari katkı payı tutarı, emeklilik planına ilişkin veriler ve ekonomik gelişmeler göz önünde bulundurularak her yıl güncellenir. Güncellemeye ilişkin esas ve usuller emeklilik planında belirtilir.

(2) Asgari katkı payının her yıl güncellenmesine ilişkin olarak emeklilik planında artış endeksi öngörüsü varsa (TÜFE, ÜFE, asgari ücret gibi) buna ilişkin güncelleme dönemi ve bu dönemde kullanılacak endeks planda belirtilir. Asgari katkı payı tutarının belirli bir endekslemeye tabi tutulmadığı hallerde plan değişikliği için Hazine Müsteşarlığına ("Müsteşarlık") başvurulur.

(3) Katılımcının asgari katkı payının altında ödeme yapması durumunda uygulanacak esaslar emeklilik planında belirlenir.

**Katkı payı**

**MADDE 3 -** (1) Katkı payını aşan ödemeler ve bu ödemelerden yapılacak kesintilere ilişkin esas ve usuller emeklilik planında belirtilir.

(2) Katılımcının katkı payının altında ödeme yapması durumunda uygulanacak esaslar emeklilik planında belirlenir.

(3) TL, döviz veya bir varlığa endeksli ödemeler bir emeklilik planı içinde birlikte tanımlanabileceği gibi endeksli ödemeler için ayrı planlar da hazırlanabilir.

(4) Döviz endeksli ödeme yapılması halinde, ödemelerde kullanılacak kur ve tarihin tespitine ilişkin esaslar planda belirtilir.

**Kesintiler**

**MADDE 4 -** (1) Giriş aidatının tutarı, tahsil edilme şekli ve buna ilişkin koşullar emeklilik planında belirtilir.

(2) Giriş aidatı peşin, azami bir yıl için taksitlendirilmiş (aylık, 3 aylık, 6 aylık ödeme) ya da tahsilatı beş yılı geçmemek üzere ertelenmiş olarak bir emeklilik planında birlikte tanımlanabilir veya plan sadece tek bir seçeneği içerebilir.

(3) Giriş aidatının peşin tahsilatının öngörüldüğü hallerde bu tutar emeklilik planında belirtilir.

(4) Giriş aidatının taksitlendirildiği hallerde, taksitlendirme koşulları (ödeme sıklığı ve tutarı) emeklilik planında tanımlanır.

(5) Giriş aidatının ertelendiği hallerde, aşağıdaki ertelenme koşulları ve uygulama esasları (yıl, oran, tutar ve benzeri) emeklilik planında tanımlanır.

- Tamamı beş yılı geçmemek üzere ertelenmiş,
- Bir kısmı peşin bir kısmı ertelenmiş,
- Bir kısmı taksitlendirilmiş, bir kısmı ertelenmiş,
- Bir kısmı peşin, bir kısmı taksitlendirilmiş, bir kısmı ertelenmiş.

6) Katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrılması, farklı şirketlerde bulunan hesapların birleştirilmesi veya birikimlerin aktarımı durumunda, giriş aidatının birikimden indirimine veya aynı şirkette bulunan hesapların birleştirilmesi halinde giriş aidatının tahsiline ilişkin usuller emeklilik planında belirtilir.

(7) Aynı şirketteki bireysel emeklilik hesaplarının birleştirilmesinde giriş aidatına ilişkin usuller emeklilik planında belirtilir.

(8) Gruplarda uygulanacak giriş aidatı tutarı ve kesinti tutarlarının grup büyüklüğü ve benzeri hususlar ile ilişkilendirildiği hallerde uygulama esasları emeklilik planında belirtilmelidir.

(9) İşveren grup emeklilik sözleşmesinde sponsor kuruluşun yapacağı giriş aidatı ödemesine ilişkin uygulama esasları emeklilik planında belirtilir.

(10) Yönetim gideri kesinti oranı, tahsil edilme şekli ve buna ilişkin koşullar emeklilik planında belirtilir.

(11) Yönetim gideri kesintisi yapılırken katkı payının şirkete intikali, eksik ödeme ve benzeri hususlarda izlenecek yöntem emeklilik planında belirtilir.

(12) Fon işletim gideri kesinti oranı, tahsil edilme şekli ve buna ilişkin koşullar emeklilik planında belirtilir.

### **Birikimlerden indirim**

**MADDE 5** - (1) Yönetmeliğin 24 üncü maddesinin (ç) bendine göre bir yıldan fazla ödemeye ara verme durumunda sabit giderlerin; sistemden ayrılma, farklı şirketlerde bulunan hesapların birleştirilmesi veya birikimlerin aktarımı durumunda giriş aidatının ödenmemiş kısmının katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinden indirimine ilişkin esas ve usuller emeklilik planında belirtilir.

### **Hakların kullanımına ilişkin hususlar**

**MADDE 6** - (1) Emeklilik planı değişikliğine ilişkin uygulama esasları ve varsa değişikliğe ilişkin sınırlamalar planda belirtilir.

(2) Katılımcı, fon dağılım oranlarını;

a) Değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarlarını,

b) Bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerini,

c) Bireysel emeklilik hesabındaki birikimleri ile değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarlarını

kapsamak üzere yeniden belirleyebilir. Uygulamaya ilişkin esas ve usuller planda belirtilir.

(3) Emekliliğe hak kazanan ve birikimlerini kısmen almak isteyen katılımcıya yapılacak ödemeye ilişkin esas ve usuller emeklilik planında belirtilir.

(4) Yönetmeliğin 21 inci ve 22 nci maddelerinde belirtilen hususlara ilişkin uygulama esasları emeklilik planında belirtilir. İşveren grup emeklilik sözleşmesi kapsamında, sponsor kuruluş tarafından ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tamamına katılımcı tarafından hak kazanılması için gereken süre ve orana ilişkin detaylar işveren grup emeklilik sözleşmesinde belirlenir.

### **Ayrılmalar**

**MADDE 7** - (1) Katılımcının vefat veya maluliyet hali nedeniyle sistemden zorunlu olarak ayrılmasına ilişkin uygulama esasları emeklilik planında belirtilir. Zorunlu ayrılmalar nedeniyle katılımcılara, lehdarlara veya kanuni mirasçılara mevzuata aykırı olmaması, katılımcı lehine olması ve emeklilik sözleşmesinde yer alması kaydıyla özel haklar tanımlanabilir.

### **Emeklilik planı ekleri**

**MADDE 8 -** (1) Emeklilik planına ait ekler tamamlayıcı niteliktedir ve katılımcıya sunulmaz. Müsteşarlığa sunulan emeklilik planı ekinde aşağıdaki bilgiler yer alır:

- a) Emeklilik planının sunulması düşünülen hedef kitle, hedef kitlenin genel özellikleri, grup emeklilik planı kapsamında grubun yaş, gelir, cinsiyet ve benzeri durumlarını gösteren grup profili,
- b) Şirketin ulaşmayı hedeflediği büyüklük ve beklenen devamlılık oranlarına ilişkin öngörülere,
- c) Emeklilik planının pazarlamasını yapacağı satış kanalları, satış kanallarının ağırlık yüzdeleri ve adetsel dağılımı, yansıtılması öngörülen ortalama maliyetler ile emeklilik planının tanıtımına ilişkin öngörülen harcama kalemleri ve ortalama maliyetleri,
- ç) Harcama analizi; emeklilik planına ilişkin öngörülen giderlere dayanak teşkil eden harcama kalemleri, tahmini tutarları ve plana yansıtılması varsayılan oran veya tutarları,
- d) Karlılık analizi; şirketin emeklilik planına ilişkin beklenen nakit akışı, gelir/gider öngörülere ve emeklilik planına ilişkin uzun vadeli projeksiyonları
- e) Şirket tarafından kurulan fonların tamamının ya da bir kısmının birden fazla emeklilik planında tanımlandığı hallerde, farklı risk getiri profiline sahip katılımcılar için fonların ve fon dağılım oranlarının seçimine ilişkin alternatifler

#### **Emeklilik planının tanımlanması ve saklanması**

**MADDE 9 -** (1) Şirket, emeklilik planını, nümerik, dört haneli, ünük olarak üretilecek numaralar ile numaralandırır. Emeklilik planı, numaralandırmaya ek olarak özel bir isimle de tanımlanabilir. Emeklilik planına verilecek isimlerde, 08/01/2008 tarihli ve 26750 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Emeklilik Şirketleri Kuruluş ve Çalışma Esaslarına İlişkin Yönetmeliğin" "İlan, Reklam ve Açıklanacak Bilgiler" başlıklı 18 inci maddesine uygunluk aranır. Grup emeklilik planında, planın isimlendirilmesi ve içeriği grubu belirtecek şekilde olmalıdır. Benzer özellik arz eden gruplara yönelik standart plan hazırlanabilir.

(2) Dövizde endeksli ödemeleri içeren emeklilik planında dövizin sadece bir referans noktası olması ve şirkete döviz bazlı bir yükümlülük doğurmaması nedeniyle, bu tip planın ismi yanlış bir algılamaya sebep olmayacak şekilde seçilir.

(3) Yatırım araçlarının, değişik risk düzeylerine sahip olduğu dikkate alınarak "risksiz", "güvenli" plan gibi ibarelere yer verilemez.

(4) Emeklilik planı ve bu plana ilişkin değişikliklerin tasdikli örneği şirket nezdinde verilen numaralara göre yapılacak denetimlerde kontrol edilmek üzere sıralı olarak dosyasında ve elektronik ortamda saklanır.

#### **Emeklilik planının Müsteşarlığa gönderilmesi**

**MADDE 10 -** (1) İlk defa uygulamaya konulacak emeklilik planı ve bu plana ilişkin değişiklikler Müsteşarlığın tasdikine tabidir. Tasdiklenmek üzere Müsteşarlığa gönderilen emeklilik planı ve bu plana ilişkin değişiklikler üç örnek olarak hazırlanır ve her sayfası şirket tarafından kaşelenerek şirketi temsil ve ilzama yetkili en az iki yönetici tarafından paraflanır.

(2) Tasdiklenmek üzere Müsteşarlığa gönderilen emeklilik planı ve bu plana ilişkin değişikliklere ait başvurular, başvuru tarihini takip eden en geç iki ay içinde sonuçlandırılır. Tasdik edilmiş emeklilik planı ve bu plana ilişkin değişikliklerin bir örneği şirkete gönderilir.

(3) Tasdik edilen emeklilik planının ve plan değişikliğinin imzalı halini gösterir örnekleri ile plan değişikliği sonrası emeklilik planının son hali tasdik tarihinden itibaren onbeş gün içinde Müsteşarlığa "yoğun disk (CD)" aracılığı ile "Taşınabilir Belge Biçimi (pdf)" formatında gönderilir.

(4) Tasdik olunan emeklilik planının ve plan değişikliğinin imzalı halini gösterir örnekleri şirketlere verilmiş olan kullanıcı adı ve şifresi kullanılarak "Dosya İletişim Protokolü (FTP protokolü)" ile "pdf" formatında; emeklilik planının ve plan değişikliğinin, tasdik edilmiş haline uygun ve metni kopyalanabilir bir örneği de "pdf" formatında ve "FTP protokolü" ile tasdik tarihinden itibaren onbeş gün içinde Emeklilik Gözetim Merkezi'ne gönderilir.

(5) Emeklilik planında yer alan hususlardan tasdike tabi olan unsurlar hariç olmak üzere Müsteşarlığa bildirim gerektiren sayı, tutar, kur, oran gibi unsurlara endekslenerek güncellenen hususlar; yürürlük tarihini de içerecek şekilde ve söz konusu değişiklik yürürlük tarihinden itibaren onbeş gün içinde Müsteşarlığa ve Emeklilik Gözetim Merkezi'ne bildirilir.

(6) Giriş aidatı, yönetim ve fon işletim giderleri, ödemeye ara verme durumunda yapılacak sabit giderler ve benzeri durumlarda değişiklik yapılabilmesi için emeklilik sözleşmesinde aksine bir hüküm bulunmaması ve değişikliğin Müsteşarlık tarafından tasdiklenmesi gerekir. Plandaki fon işletim gideri kesintisizinde değişiklik yapılması halinde eşzamanlı olarak Kurula emeklilik yatırım fonu içtüzüğünde değişiklik için ve Müsteşarlığa plan değişikliği için başvurulur.

(7) Şirketin, kurulacak bir veya birkaç fonla ya da grup emeklilik yatırım fonu ile bağlantılı bir emeklilik planı hazırlaması halinde Müsteşarlıktan emeklilik planına yönelik uygun görüş alındıktan sonra, Kurula fon veya grup emeklilik yatırım fonu kurmak üzere başvurulur. Kurul tarafından fon veya grup emeklilik yatırım fonu kuruluşuna izin verilmesinden ve buna ilişkin olarak Müsteşarlığa yapılan bildirimden sonra emeklilik planı tasdiklenir.

(8) Bu genelge hükümlerine göre düzenlenmeyen emeklilik planı ve plan değişikliği başvuruları şirkete iade edilir.

#### **İptal edilen genelgeler**

**MADDE 11 - (1)** 03/10/2003 tarihli ve 2003/3 sayılı "Emeklilik Planlarının Hazırlanmasında Dikkat Edilmesi Gereken Hususlara İlişkin Genelge" ve "14.04.2004 tarihli ve 2004/1 sayılı Emeklilik Şirketlerinin Tasdik Edilen Emeklilik Planlarının ve Hayat Sigorta Tarifelerinin Elektronik Ortamda Gönderilmesine İlişkin Genelge" iptal edilmiştir.