

T.C.
BAŞBAKANLIK
Hazine Müsteşarlığı
Sigortacılık Genel Müdürlüğü

Sayı : 84190876-305.99[305.99]/-E.15949

25.05.2016

Konu : Sektör Duyurusu

TÜRKİYE SİGORTA REASÜRANS VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
BÜYÜKDERE CAD. BÜYÜKDERE PLAZA NO:195 KAT:1-2
34394 LEVENT
/ İSTANBUL

"Bireysel Emeklilik Sisteminde Emeklilik Sözleşmelerinin Sonlanmasına İlişkin İşlemler Hakkında Sektör Duyurusu (2016/10)" www.hazine.gov.tr ve www.bireyselemeklilik.gov.tr internet adreslerinde yayımlanmış olup, bir örneği ekte gönderilmektedir.

Bilgilerini rica ederim.

 e-imzalıdır

Gökhan KARASU
Müsteşar a.
Genel Müdür V.

Ek : Sektör Duyurusu (2016/10)

Not: 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu çerçevesinde güvenli elektronik imzalı aslı ile aynıdır.

**BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDE EMEKLİLİK SÖZLEŞMELERİNİN
SONLANMASINA İLİŞKİN İŞLEMLER HAKKINDA SEKTÖR DUYURUSU
(2016/10)**

Bilindiği üzere, Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin 10 uncu maddesinin ikinci fıkrası "*Şirket, fon dağılımı değişikliği işlemi, alışı yapılacak fonların alım talimatı tarihlerini, satışı yapılacak fonların nakde dönüştürülme sürelerini dikkate alarak belirler. Şirket, katkı paylarının fonlar arasında paylaşılması sırasında ortaya çıkan artık değeri en aza indirmek üzere gerekli tedbirleri alır.*" hükmünü; 12 nci maddesinin dördüncü fıkrası ise "*... Şirket, satışı yapılacak fonların nakde dönüştürülme sürelerini dikkate alarak aktarım işlemi süresi içinde tamamlamak üzere gerekli tedbirleri alır.*" hükmünü amirdir.

Fonların nakde dönüştürülme sürelerinin minimize edilmesi amacıyla, Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte, fon alım-satım işlemlerine ilişkin çerçeve yukarıdaki hükümler kapsamında belirlenmiştir.

Diğer taraftan, Devlet katkısına hak kazanılmasına ilişkin süre hesabında, Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin 12 nci maddesinin ikinci fıkrası "*...Süre hesabında, sözleşmeye ait fon paylarına ilişkin son satım talimatının verildiği tarih dikkate alınır.*" hükmünü; üçüncü fıkrası ise "*Devlet katkısının şirket hesaplarına intikal ettiği gün itibarıyla, katılımcının ilgili sözleşmesine ait devlet katkısı hesabında herhangi bir tutar bulunmaması halinde, süre hesabında, sözleşmeye ait diğer fon paylarına ilişkin son satım talimatının verildiği tarih dikkate alınır.*" hükmünü amirdir.

Devlet katkısına hak kazanılmasına ilişkin süre hesabında, sözleşmeye ait devlet katkısı dahil fon paylarından en son satım talimatı verilen fonun satım talimatı tarihi; katılımcının ilgili sözleşmesine ait devlet katkısı hesabında herhangi bir tutar bulunmaması halinde, süre hesabında, sözleşmeye ait diğer fon paylarından en son satım talimatı verilen fonun satım talimatı tarihi dikkate alınmaktadır.

Bu çerçevede, ilgili mevzuat kapsamında, sözleşmeye ilişkin olarak en uzun valörlü fonun nakde dönüşme süresinin aşılmaması ve devlet katkısına hak kazanılmasına ilişkin süre hesabında en son satım talimatı verilen fonun satım talimatının verildiği tarihin dikkate alınması gerekmektedir.

