

**EMEKLİLİK PLANLARINDA KATILIMCILARA SAĞLANAN
EK FAYDALARA İLİŞKİN GENELGE (2015/56)**

Emeklilik Şirketleri Kuruluş ve Çalışma Esaslarına İlişkin Yönetmelikte, emeklilik şirketlerinin, emeklilik planlarında yer almayan ve promosyon niteliği taşıyan hediye, ilave getiri gibi taahhütlerde bulunamayacakları hüküm altına alınmıştır.

Bu Genelge, emeklilik şirketlerince doğrudan ya da banka, sigorta şirketi, kredi kartı kuruluşu veya diğer kuruluşlar aracılığıyla dolaylı olarak sağlanan ve "ek fayda" olarak kabul edilen uygulamalara ilişkin kayıt sistemini, genel ilkeleri ve uygulama usul ve esaslarını, ayrıca bu kapsamda, emeklilik ürünleri ile sigortacılık ürünlerinin birlikte sunumuna ilişkin bazı hususları düzenlemek amacıyla hazırlanmıştır.

I) E-ekfayda Sistemi, Ek Faydaların Kayda Alınması ve Uygulamaya Konulması

1. Katılımcılara bireysel emeklilik sözleşmesi çerçevesinde sağlanan her türlü ek fayda ile bunların uygulama esasları Emeklilik Gözetim Merkezince ("EGM") oluşturulan "e-ekfayda sistemi"nde kayda alınır.

2. Ek faydalar, aşağıda belirtilen esaslar gözetilerek gerekli işlemler yapıldıktan sonra katılımcılara sunulabilir.

a) Sisteme kayıt: Emeklilik şirketi uygulamak istediği ek faydayı katılımcı bilgilendirme metninin bir örneği ile e-ekfayda sistemine kaydeder.

b) Uygulamaya koyma: Şirket tarafından kayda alınan ek fayda ile kayıt altına alınan bu ek faydanın sunulacağı plan e-ekfayda sistemi üzerinden ilişkilendirilir. Birden çok planda sunulması öngörülen ek faydaların, ilgili tüm planlarla ayrı ayrı ilişkilendirilmesi gerekir. Plan ile ilişkilendirilmeyen ek faydalar, kayda alınmış olsa dahi uygulamaya konulamaz. Ek fayda en erken, sunulacağı plan ile ilişkilendirmesinin yapıldığı gün itibarıyla uygulamaya konulabilir.

3. Mal veya hizmet sunumlarında sağlanan indirim maliyetinin emeklilik şirketinin iş ortakları (banka, sigorta şirketi, kredi kartı şirketi veya diğer iş ortakları) tarafından karşılanması durumunda bu uygulamaların ek fayda olarak sistemde kayda alınmasına gerek bulunmamaktadır.

II) Ek Fayda Uygulaması ve Kampanyalar

1. Ek faydalar, emeklilik şirketince e-ekfayda sisteminde kayda alınan katılımcı bilgilendirme metninde yer alan koşulları sağlayan tüm katılımcılara sunulmalıdır.

2. Ek fayda uygulaması, ek faydanın geçerli olacağı süre belirlenerek süreli veya süresiz olarak yapılabilir. Ek fayda uygulamasının süreli olarak belirlendiği durumlarda uygulama, süre bitiminde otomatik olarak sona ermiş sayılır. Süresi sona eren ek faydalar, istendiği takdirde, e-ekfayda sisteminde l'de belirtilen 2/a ve 2/b adımları takip edilerek bilahare uygulamaya konulabilir.

3. Parasal olarak belirlenen ek faydanın katılımcının bireysel emeklilik hesabına eklenmesi halinde, eklenen tutar bilahare katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden indirilemez. Bu bağlamda, ek faydaya hak kazanma şartlarının kaybedilmesi durumunda, bireysel emeklilik hesabına bu şekilde eklenen parasal tutarlar ilgili sözleşme hükümleri çerçevesinde katılımcıdan ayrıca tahsil edilebilir.

4. Katılımcıları şirketler arası sözleşme aktarımına yönlendiren ek faydalar sunulamaz ve bu şekilde kampanyalar düzenlenemez.

5. Sistemin uzun vadeli olduğu algısını bozacak veya ek faydaları öne çıkaracak ve katılımcı için karar sürecini bozucu etki yapacak şekilde ek fayda kampanyaları düzenlenemez.

6. Katılımcıya sunulan ek faydalara ilişkin uygulama esasları, okunaklı ve kolay anlaşılabilir bir metin şeklinde ek faydadan yararlanan katılımcılara ve varsa sponsor kuruluşu verilir. Bu metinde ek faydanın mahiyeti, hak kazanma şartları ve ödeme/faydalanma zamanı, varsa hesaplamaların nasıl yapılacağı, uygulamanın geçerli olacağı süre, artık sürelerle ilişkin uygulama esası, hak kazanma şartlarının bozulması durumu ve sonuçları ile katılımcı tarafından bilinmesi gerekli görülen diğer uygulama esaslarına ilişkin hususlara yer verilir. Söz konusu metin, yeni bir emeklilik sözleşmesi yapacak katılımcı/sponsor kuruluşu teklif formu ile birlikte, mevcut katılımcı/sponsor kuruluşu ise en geç ek faydanın planla ilişkilendirilmesini takip eden 5. iş günü katılımcı/sponsor kuruluşun elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine gönderilir

III) Ek Faydalarda Sonradan Yapılacak Değişiklikler ve İptaller

1. Ek fayda uygulamalarında sonradan yapılacak değişiklikler, l'de belirtilen süreç takip edilerek, değişikliklerin izlenebileceği revize edilmiş katılımcı metninin sisteme tanımlanmasıyla yapılır.

2. Uygulanmakta olan ek faydaların yeni bir planda sunulmak istenmesi halinde şirket, e-ekfayda sistemi üzerinden plan ilişkilendirme işlemini gerçekleştirir.

3. Mevcut katılımcılara sunulan ve devam eden ek faydalarda, sadece katılımcının lehine olan değişiklikler yapılabilir. Bu tür değişiklikler hakkında katılımcıya, bireysel emeklilik mevzuatı gereğince düzenli şekilde gönderilen hesap bildiriminin ekinde bilgi verilir.

4. Ek fayda uygulaması şirketin talebi üzerine EGM tarafından iptal edilebilir. Bununla birlikte süresiz olarak belirlenmiş ek fayda uygulamasının iptal edilmesi durumunda, ek fayda uygulamasının ilişkili olduğu planlarda bulunan mevcut katılımcılara ilgili ek fayda uygulanmaya devam eder. Ancak, teklif formunda şirketin ek faydayı değiştirmesine ve iptal etmesine ilişkin hususların açıkça ve okunaklı bir şekilde belirtilmesi koşuluyla, şirketin ek faydayı değiştirme ve iptal etme hakkı saklıdır.

5. Müsteşarlıkça ek faydanın uygulamaya konulmasından önce veya sonra yapılan kontroller sonucu gerek görülmesi halinde ek faydada değişiklik yapılması veya ek faydanın iptal edilmesini talep edilebilir.

IV) Emeklilik Ürünüyle Birlikte Sigortacılık Ürünlerinin Sunulması

1. Emeklilik ürününün satışı esnasında katılımcılara çeşitli sigorta ürünlerinin tanıtılması mümkün bulunmakla birlikte, söz konusu sigorta teminatları, emeklilik sözleşmesinin akdi ile doğrudan ilişkilendirilemez, bu teminatlar emeklilik sözleşmesinin bir parçası olarak sunulamaz ve bunlarla ilgili hususlara emeklilik sözleşmesi teklif formunda yer verilemez.

2. Ücreti katılımcıya yansıtılmayan asistans hizmetleri ve sigorta teminatları ile işsizlik, maluliyet ve benzeri durumlarda belli bir süre için katılımcının yapması gereken katkı payı ödemelerini yapmayı öngören destek teminatlarına ek fayda kapsamında emeklilik planlarında yer verilebilir.

V) Mevcut Ek Fayda Uygulamaları

Bu Genelgenin yayımından önce uygulamada olan ek faydalar, katılımcı bilgilendirme metninin nihai hali kullanılmak suretiyle ilişkili oldukları planlarda uygulamaya devam edilirler. Mevcut ek faydaların yeni bir planda sunulmak istenmesi halinde şirket, e-ekfayda sistemi üzerinden plan ilişkilendirme işlemini gerçekleştirir.

VI) Yürürlükten Kaldırılan Genelge

Bu Genelge ile 26/05/2010 tarihli ve 2010/7 sayılı "Emeklilik Planlarında Katılımcılara Sağlanan Ek Faydalara İlişkin Genelge" yürürlükten kaldırılmıştır.