

**EMEKLİLİK PLANLARINDA KATILIMCILARA SAĞLANAN  
EK FAYDALARA İLİŞKİN GENELGE (2010/7)**

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 esaslarının kayda alınabilmesini teminen Emeklilik Gözetim Merkezince ("EGM") "e-ekfayda sistemi" oluşturulur. Ek faydaların bu sistemde kaydedilmesi ve sistemin kullanımı ile ilgili teknik detaylar Hazine Müsteşarlığının ("Müsteşarlık") uygun görüşü alınarak EGM tarafından belirlenir ve emeklilik şirketlerine duyurulur.

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

- a) **Sisteme kayıt:** Emeklilik şirketi uygulamak istediği ek faydayı e-ekfayda sistemine erişim sağlayarak taslak olarak kaydeder. EGM, e-ekfayda sistemine girilen taslak uygulamaları bu genelgede belirtilen ilkeler çerçevesinde kontrol eder ve varsa aykırılıkları beş iş günü içerisinde şirkete bildirir, yoksa ek faydanın sisteme kaydını teyit eder.
- b) **Tanımlama:** Kaydedilen ek fayda uygulamaları, EGM'nin kayıt tarihinden itibaren Müsteşarlıkça on iş günü içerisinde aksine görüş belirtilmediği takdirde tanımlı hale gelir.
- c) **Uygulamaya koyma (aktif hale getirme):** Ek faydalar, aşağıdaki tabloda belirtilen durumlara göre; kayda alınmadan, kayda alınıp tanımlama işlemi gerçekleştirildikten sonra veya plan değişikliği gerçekleştirilerek uygulamaya konulabilir. Emeklilik planı değişikliği yapılarak uygulamaya konulması gereken ek faydalar, kayda alınmış ve tanımlı hale gelmiş olsa dahi emeklilik planı değişikliği gerçekleştirilmeden uygulamaya konulamaz.

Ek Faydanın Uygulamaya Konmasına İlişkin Tablo		Ek Faydanın Sağlanacağı Hesap/Ürün		
		Katılımcının emeklilik hesabı	Kredi kartı, banka hesabı vb.; doğrudan katılımcıya verilen hediye çeki, hediye sigorta ürünü ve diğer hediye ürünler	Mal ve hizmet sunumlarında indirim
Ek Faydanın Maliyetini Karşılaman	Emeklilik şirketi	Emeklilik plan değişikliğinden sonra uygulamaya konulabilir.	Emeklilik plan değişikliğinden sonra uygulamaya konulabilir.	Emeklilik plan değişikliğinden sonra uygulamaya konulabilir.
	İş ortakları (banka, sigorta şirketi, kredi kartı şirketi veya diğer iş ortakları)	Emeklilik plan değişikliğinden sonra uygulamaya konulabilir.	E-ek fayda sisteminde tanımlı hale geldikten sonra uygulamaya konulabilir.	E-ek fayda sisteminde kayda alınması gerekmez.

## II) Ek Fayda Uygulaması ve Kampanyalar

1. Ek faydalar, emeklilik şirketince e-ekfayda sisteminde tanımlanan koşulları sağlayan tüm katılımcılara sunulmalıdır. Emeklilik planında belirtilmesi zorunlu olan ve birden çok planda sunulması öngörülen ek faydaların, ilgili tüm planlarda ayrı ayrı belirtilmesi gerekir.

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 uygulamalar, istendiği takdirde, e-ekfayda sisteminde yeniden tanımlamaya gerek olmadan, yeni uygulama sürelerinin belirtilmesi şartıyla, 2/c maddesinde belirtilen "uygulamaya koyma" işlemi takip edilerek bilahare tekrar aktif hale getirilebilir. Bununla birlikte, emeklilik planı değişikliği yapılarak uygulamaya konulması gereken ek faydalar için her durumda plan değişikliği yapılır.

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 kuruluşa verilir. Bu metinde şu hususlara yer verilir: ek faydanın mahiyeti, hak kazanma şartları ve ödeme/faydalanma zamanı, varsa hesaplamaların nasıl yapılacağı, uygulamanın geçerli olacağı süre, artık sürelerle ilişkin uygulama esasları, hak kazanma şartlarının bozulması durumu ve sonuçları ile katılımcı tarafından bilinmesi gerekli görülen diğer uygulama esasları. Söz konusu metin, yeni bir emeklilik sözleşmesi yapacak katılımcı/sponsor kuruluşa basılı olarak, mevcut katılımcı/sponsor kuruluşa ise basılı olarak veya elektronik ortamda ve her halükarda ek fayda ilgili katılımcı için uygulanmaya başlanmadan önce sunulur.

## III) Ek Faydalarda Sonradan Yapılacak Değişiklikler ve İptaller

1. Ek fayda uygulamalarında sonradan yapılacak değişiklikler, l'de belirtilen süreç takip edilerek yapılır.

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

3. Ek fayda uygulamasının iptal edilebilmesi için emeklilik şirketinin EGM'ye bu yöndeki talebini gerekçesi ile birlikte iletmesi gerekir. EGM, mevzuata uygun talepleri Müsteşarlığın uygun görüşünü alarak iptal eder.

#### **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 Uygulamalarının E-ekfayda Sistemine Kaydedilmesi**

Bu Genelgenin yayımından önce emeklilik planları veya e-plan kapsamında Müsteşarlıkça uygulamasına onay verilmiş bulunan ek faydalardan uygulanmasına devam edilecek olanların, EGM tarafından e-ekfayda sisteminin faaliyete geçtiğine dair yapılacak duyuru tarihini takip eden doksan gün içinde e-ekfayda sisteminde kaydedilmesi gerekir. Bu koşulu sağlamayan ek fayda uygulamaları, emeklilik sözleşmesi söz konusu tarihten sonra yürürlüğe girecek olan katılımcılara uygulanamaz.