

Özelge No: 2006/2

Tarih: 22.09.2006

Konu:

Hayat sigortalarından bireysel emeklilik sistemine aktarımlarda, aktarım hakkı süresinin dolması hakkında

Yanıt:

Bilindiği üzere, 4632 sayılı Kanunun Geçici 1. maddesinin 2. fıkrası, "Söz konusu birikimlerin aktarımı, aktarım işleminin bu kanunun yürürlük tarihinden itibaren beş yıl içerisinde gerçekleştirilmesi şartıyla, her türlü vergi, resim ve harçtan müstesna olup, intibak ettirilen ve emeklilik sözleşmesi imzalamış katılımcılardan sisteme giriş aidatı alınmaz ve masraf kesintileri yapılmaz." hükmünü içermektedir.

Öte yandan, Emeklilik Şirketlerindeki Birikimli Hayat Sigortalarından Bireysel Emeklilik Sistemine Aktarımlara İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ No:2004/2) 5. maddesinin 1. fıkrasında "Birikimli hayat sigortalarından bireysel emeklilik sistemine aktarım işlemleri Kanunun yürürlük tarihinden itibaren beş yıllık sürenin sonu olan 7/10/2006 tarihinde tamamlanacaktır." hükmü, söz konusu maddenin 2. fıkrasında ise "Birikimli hayat sigortalarından bireysel emeklilik sistemine aktarımın süreli bir hak olması nedeniyle anılan tarihten sonra aktarım yapılamaz." hükmü bulunmaktadır. Ayrıca, anılan Tebliğin 20. maddesi "Şirket, aktarım talebinde bulunan sigorta ettiren/sigortalılara bu Tebliğ kapsamında gerekli bildirimlerde bulunur. Sigorta ettiren/sigortalının aktarıma karar vermesi halinde şirket, aktarım talebinin sonuçlandırılmasına yönelik ayrıntılı bilgi formu, emeklilik sözleşmesi teklif formu ve ilgili diğer bilgi ve belgeleri sigorta ettiren/sigortalıya iletir. Sigorta ettiren/sigortalının aktarıma ilişkin nihai talebinin ve gerekli belgelerin emeklilik şirketine intikal ettiği tarihten itibaren beş iş günü içerisinde aktarım işlemini sonuçlandırır ve katılımcıyı bilgilendirir." hükmünü haizdir.

Bu bağlamda, söz konusu hükümler çerçevesinde emeklilik şirketlerindeki birikimli hayat sigortalarından bireysel emeklilik sistemine aktarımın geçerli sayılabilmesi için:

a) Yukarıda belirtilen Tebliğin 20. maddesi kapsamında, ilgili sigortalının aktarıma ilişkin nihai talebinin ve sigortalı tarafından imzalanan emeklilik sözleşmesi teklif formu ile emeklilik şirketince talep edilecek diğer bilgi ve belgelerin en geç 07/10/2006 tarihi itibarıyla emeklilik şirketine intikal etmiş olması,

b) 07/10/2006 tarihinin hafta sonuna denk gelmesi nedeniyle, bu tarihi takip eden ilk iş günü olan 09/10/2006 tarihi itibarıyla ilgili sigortalının hayat sigortasındaki birikiminin söz konusu kişi adına açılan bireysel emeklilik hesabına aktarılmış olması,

şartlarının her ikisinin birlikte yerine getirilmiş olması gerekmektedir.