

Bireysel Emeklilik Sistemi'nde Uygulama Değişikliği

01.01.2016 tarihinde yürürlüğe giren Yönetmelik ile Bireysel Emeklilik Sistemi'ndeki kesinti uygulamalarında değişiklik yapılmıştır. Buna göre; sözleşmenin ilk 5 yılı içinde ve 6. yılından itibaren yapılabilecek olan kesintilere üst sınır getirilmiştir. Belirlenen üst sınırı aşan tutarların olması durumunda; yapılan fazla kesintiler yönetmeliğin belirlediği kapsamlar dâhilinde katılımcılara iade edilecektir.

Bu kapsamda daha önce sisteme dâhil olmuş sözleşmeler ile birlikte yeni düzenlenecek tüm sözleşmeler için aşağıdaki kontroller uygulanacaktır;

- Sözleşmenin ilk beş yılı içinde yapılacak "giriş aidatı" ve "yönetim gider kesintisi" toplamı, her yıl için aylık brüt asgari ücretin %8,5'ini geçemeyecek.
- Sözleşmenin ilk 5 yılından sonra "giriş aidatı" ve "yönetim gider kesintisi" adı altında sözleşme sonuna kadar herhangi bir kesinti yapılmayacak.
- 01.01.2016 tarihi itibarıyla, sistemde kalma süresi 5 yılın altında olan sözleşmelerde, öncelikle sözleşme boyunca yapılmış "giriş aidatı" ve "yönetim gider kesintisi" hesaplanacaktır. Kesinti toplamının 5 yıllık üst sınırın üstünde olması halinde 01.01.2016 sonrasında herhangi bir kesinti yapılmayacaktır.
- 01.01.2016 tarihinde, bu tarihe kadar sistemde kalış süresi 5 yıl ve daha uzun olan sözleşmelerden, 01.01.2016 sonrasında "giriş aidatı" ve "yönetim gider kesintisi" yapılamayacaktır.
- Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren yapılacak toplam kesinti tutarı, 6. yıl ve sonrası için "sözleşme kapsamında devlet katkısı hesabında bulunan tutarın belli bir oranına karşılık gelen tutarı" geçemeyecek.
- Emeklilik Sözleşmesi'nin 6. Yıldönümü ve bunu izleyen her yıldönümünde, sözleşmeden bir önceki yıl yapılan Fon Toplam Gider Kesintisi'nin belli oranında iade uygulanacak.
- Devlet katkısı üzerinden yapılacak kesintilere ilişkin üst sınır kontrolü ile fon toplam gider kesintisine ilişkin iade işlemi 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren uygulanacak.

Detaylı bilgi için [lütfen tıklayınız](#).

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ'NDE YENİ DÜZENLEME

1. 01.01.2016 tarihinden itibaren Uygulanacak Kesinti Üst Sınırları ile ilgili Uygulama;

01.01.2016 tarihinde yürürlüğe giren Yönetmelik ile Bireysel Emeklilik Sistemi'ndeki kesinti yapısı değişmiştir. Buna göre; sözleşmenin ilk 5 yılı içinde ve 6. yılından itibaren yapılabilecek olan kesintilere üst sınır getirilmiştir. Belirlenen üst sınırı aşan tutarların olması durumunda; fazla kesintiler yönetmeliğin belirlediği kapsamlar dâhilinde katılımcılara iade edilecektir.

2. İlgili Uygulama ne zaman başlayacak? Kontrol ve uygulama tarihleri ne olacaktır?

Yönetmelik **01.01.2016** tarihinde yürürlüğe girerken yapılacak olan kontroller ve diğer işlemlerin başlangıç tarihleri;

- İlk 5 yıllık dönemde yapılacak olan kesintileri için 2016,
- Devlet katkısı üst sınırı kontrolleri (6.yıldan sonra yapılacak kontroller) için 2021,
- Fon Toplam Gider Kesintisi iadesi için 2021'dir.

3. Kesintilere ilişkin üst sınırlar nedir ve uygulama nasıldır?

Aşağıdaki tabloda belirtilen, yönetim gider kesintisi ile giriş aidatı toplam tutarının üst sınırına yönelik kontrol, her sözleşme yılı sonunda ve ayrıca sözleşmenin sonlandırılması durumunda (başka bir şirkete aktarım veya emeklilik gelir planına geçiş dâhil) yapılacaktır.

Sözleşmede yer alan devlet katkısı tutarı ile ilişkilendirilen, kesintilere yönelik üst sınır kontrolü ise yalnızca sözleşmenin sonlandırılması durumunda yapılır.

Sözleşme Yılı	Kesintilere İlişkin Üst Sınırlar
0-5 yıl için	Yönetim Gider Kesintisi ve Giriş Aidatının Toplam tutarı için; Her yıl için Aylık Brüt Asgari Ücretin %8,5'i
6. yıl sonrası	Toplam kesinti tutarı için; Sözleşme Kapsamında Devlet Katkısı Hesabında Bulunan Tutarın Belli Bir Oranına Karşılık Gelen Tutar

Yukarıdaki tabloda tanımlanan "aylık brüt asgari ücret" için, ilgili takvim yılının ilk altı ayında 16 yaşından büyükler için uygulanacak aylık brüt asgari ücret tutarı esas alınır. Emeklilik hakkının kullanılması veya vefat, maluliyet yahut şirketin tasfiyesi gibi zorunlu nedenlerle ayrılma durumları haricinde, 5 yıllık sözleşme süresi dolmadan şirketten ayrılma durumunda, ilgili sözleşmenin beşinci yılı sonuna kadar olan süreye karşılık gelen ve ayrılma tarihine kadar şirketçe tahsil edilmemiş olan kısmı, şirketçe katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde indirilebilir.

4. Sözleşmenin ilk 5 yılında Yapılacak Olan Kesintiler ile ilgili sınırlamalar nedir?

- ✓ İlk 5 yıllık dönemde Bireysel Emeklilik Sözleşmesi kapsamında Giriş Aidatı, Yönetim Gider Kesintisi alınabilir. Bununla ilgili olarak sözleşme yılı kapsamında alınabilecek azami kesinti tutarı ilgili takvim yılındaki aylık asgari brüt ücretin %8,5'ini geçemez. Bu kontrol sözleşme bazında yapılır.
- ✓ Giriş Aidatı ile Yönetim Gideri kesintileri, ilgili sözleşmenin sadece ilk 5 yılında alınır.
- ✓ Ertelenmiş giriş aidatı ilk 5 yılda alınabilir.
- ✓ Ertelenmiş giriş aidatının maksimum miktarı 5 yılda yapılacak maksimum kesinti miktarından o güne kadar yapılan kesintilerin çıkartılmasıyla hesaplanır.
- ✓ Mevcut sözleşmeler bu değişikliğe tabidir.

5. Aktarım yapan sözleşmelerde hesaplama nasıl yapılır?

Aktarım yapan sözleşmeler için sözleşme yılı hesaplanırken;

- 2016 ve sonrasında **sistem yılı**
- 2015 ve öncesinde **şirket yılı** kullanılır

Söz konusu kontroller sözleşme yılı sonunda ya da sözleşmenin sonlanması halinde yapılır.

6. Sözleşmenin 5. Yılından sonra yapılacak olan kesintiler ve kontrolleri hangi durumda yapılacak?

Sözleşmenin 5. Yılından sonra yapılacak olan kesinti kontrolleri ve varsa iadeler aşağıdaki durumların yerine getirilmiş olması durumunda yapılacaktır.

- İlk 5 yılını doldurmuş sözleşmeler çıkış yapmak isterse,
- Devlet katkısı fonunda birikimi varsa,
- Kontrol tarihi itibarıyla toplam birikim tutarı yıllık brüt asgari ücretin on katını aşmıyorsa
- Sözleşme «Düzenli Ödeme» yapıyorsa

Devlet Katkısı üst sınır kontrolü yapılır. Devlet Katkısı üst sınır kontrolü sözleşme bazında çıkış anında kontrol edilmektedir. Bu durumda **varsa** iade tutarı katılımcının hesabına iade edilecektir. Söz konusu uygulama 01.01.2021 yılı itibarı ile başlayacak olup, bu tarihten önceki çıkışlar için bir kontrol veya iade uygulaması olmayacaktır.

Sözleşmenin ilk 5 yılından sonra “giriş aidatı” ve “yönetim gider kesintisi” adı altında sözleşme sonuna kadar herhangi bir kesinti yapılmayacaktır. Yönetmeliğin, yürürlüğe girdiği tarihten önce tahakkuk etmiş şirket alacaklarını etkilemediğinden şirketin, 01.01.2016 öncesinde yer alan tahakkuk edilmiş ancak tahsil edilmemiş alacaklarına ilişkin hakları saklıdır.

7. 01.01.2021 yılı sonrasında hangi durumda Devlet Katkısı kontrolü yapılıyor olacak ve ne durumda yapılıyor olacak?

Her bir sözleşme bazında, ilgili sözleşmenin yürürlük tarihinden, sözleşme sonlanma tarihine kadar şirketçe yapılacak kesintilerin toplam tutarı, sonlanma tarihinde sözleşme kapsamında varsa Devlet katkısı hesabında bulunan tutar üzerinden aşağıdaki tabloda yer alan oranlar kullanılarak

hesaplanacak tutarı geçemez.

Sözleşme Yılı	Kontrolde Kullanılacak Oran
6	% 60
7	% 70
8	% 80
9	% 90
10+	% 100

Çıkış yapılan sözleşmede belirtilen oranları geçen tutar var ise, fazlası iade edilir.

Toplam kesinti miktarı sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren hesaplanır yapılan kesinti iadeleri hesaplamaya dâhil edilirken, ek fayda kapsamında yapılan iadeler dâhil edilmez.

Bu kontrolde, 01.01.2016 tarihi itibarıyla mevcut bulunan birikimler ve bunların getirileri üzerinden kontrol tarihine kadar yapılan kesintiler dikkate alınmaz.

8. Sözleşme kapsamında düzenli ödeme süre kriteri nedir?

İlk açık ödeme vadesini takip eden 3 aylık dönemde ilgili vadeye ilişkin ödeme olmaması halinde sözleşmede düzenli ödeme yapılmadığı kabul edilmektedir. Düzenli Ödeme statüsüne dönmek için açık olan tüm vadelerin ödenmesi gerekmektedir. Sözleşme kapsamında Düzenli Ödeme yapılıp yapılmaması sözleşmenin 6. yılından sonra yapılacak olan iadelerin hesabını etkileyecektir.

Söz konusu uygulama tüm sözleşmeleri kapsayacak olup, 01.01.2016 öncesinde imzalanmış olan teklif formları kapsamında, 01.01.2016 sonrasında yürürlüğe girecek sözleşmeler de buna dahildir.

9. Fon Toplam Gider Kesintisi İadesi nedir, nasıl yapılır?

01.01.2021 yılından başlayarak, ilk 5 yılını doldurmuş sözleşmelere uygulanacak olan iadedir.

- Yapılan fon toplam gider kesintisi şirketçe, sözleşmenin altıncı yılından itibaren yıllık olarak aşağıdaki tabloda belirtilen oranlarda, ilgisine göre katılımcıya veya katılımcının bireysel emeklilik hesabına iade edilir.
- 7 nci ve 14 üncü yıllar arasındaki oranlar, her yıl için bir önceki yılda geçerli olan iade oranının 2,5 puan artırılması suretiyle uygulanır. 15 inci yıl ve sonrası için sabit olarak %25 oranı uygulanır. İade oranı belirlenirken, 1/1/2013 tarihinden itibaren sözleşmede geçirilen tüm süreler dikkate alınır.
- Fon Toplam Gider Kesintisi iadesi sözleşme yılı sonunda ve çıkış halinde yapılır.
- İadelere konu olan tutar, katılımcının birikiminin % 1,1 'inin üzerindeki tutar olacaktır.
- 2016 yılından sonra aktarımla gelen sözleşmeler için sistem yılı, diğer planlar için şirket yılı kullanılır
- Hesaba yapılan iadelerde fon dağılımı dikkate alınır.
- İadenin oluşması durumunda ödeme beş iş günü içinde yapılır, gecikmelerde zarar şirket tarafından karşılanır.
- Bireysel, Grup Emeklilik, İşveren Grup Emeklilik, Emeklilik Gelir Planı da dahil iade uygulanır.
- Devlet Katkısı Fonu iade kapsamında değildir.

- Performans ve zorunlu giderler iade işleminin dışındadır.

Sözleşme yılı	Fig iade oranı
6. yıl	2.5%
7. yıl	5.0%
8. yıl	7.5%
9. yıl	10.0%
10. yıl	12.5%
11. yıl	15.0%
12. yıl	17.5%
13. yıl	20.0%
14. yıl	22.5%
15+ yıl	25.0%

Sözleşmenin çıkış anında yapılacak olan iadeler ile ilgili kısa notlar

- Sözleşme yıldönümleri dışında emeklilik hakkı elde edilmesi sebebiyle çıkış dahil olmak üzere sözleşme yıldönümündeki çıkışlar ile ilgili olarak yapılacak hesaplamada 01.01.2016 tarihi itibarı ile mevcut bulunan birikim tutarının şirketin standart fon birim fiyatı ile hesaplanacak olan birim cinsinden değeri baz alınarak, 2021 yılı itibarı ile yapılacak olan hesaplamalar kapsamında bu değer aynı fonun çıkış anındaki değeri esas alınarak hesaplanacak olan tutar üzerinden olmak üzere varsa iade tutarı sözleşme bazında iade edilir.
- Sözleşmenin 6. Yılından sonra yapılacak olan iadeler ile ilgili olarak iadelerin başlama tarihi 01.01.2021 olup bu tarihten önce bir iade yapılması söz konusu olmayacaktır.**
- 01.01.2016 tarihinden önce yapılacak olan aktarımlarda sözleşmenin aktarılan şirketteki yürürlük tarihi, sonrasındaki aktarımlarda ise sisteme giriş tarihi tarih kontrollerine esas tarih olarak alınacaktır. Fon toplam Gider Kesintisi iadeleri için istisnai olarak kontroller 01.01.2013 tarihi itibarı ile yapılacaktır.