



T.C. BAŞBAKANLIK HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI

Sayı: 2004/86

12 TEMMUZ 2004

Emeklilik Şirketlerindeki Birikimli Hayat Sigortalarından Bireysel Emeklilik Sistemine Aktarımlara İlişkin Tebliğ (Tebliğ No:2004/2) Hakkında

BASIN DUYURUSU

Birikimli hayat sigortalarından bireysel emeklilik sistemine aktarım nedir?

Aktarım; sigortalının birikimli hayat sigortalarında süre ve benzeri kazanılmış hakları ile birikimlerinin herhangi bir hak kaybı olmadan bireysel emeklilik sistemindeki emeklilik planlarına ve bireysel emeklilik hesaplarına entegrasyonunun sağlanması ve bu sistemde tanımlanmasıdır.

Aktarımlarda Amaç

Geçmiş dönemde hayat branşında faaliyet gösteren şirketlerden emekliliğe yönelik veya bu amaçla da kullanılabilecek tasarruf ve yatırım ağırlıklı hayat sigortası alanların, bu şirketlerin emeklilik şirketine dönüşmesi ile birlikte sundukları bireysel emeklilik ürünlerini kendi taleplerine ve beklentilerine daha uygun görmeleri halinde hayat sigortalarındaki geçen süreleri ve birikimleri de aktarılacak, emekliliğe yönelik yeni sistemde tasarruf etmeye ve katkıda bulunmaya devam etmeleri sağlanmış olacaktır.

Sigortalıların bireysel emeklilik sistemine aktarım yapması menfaatlerine mi olacak?

Birikimli hayat sigortaları ve bireysel emeklilik ürünleri sigortalıların ve katılımcıların farklı finansal gereksinimlerine yanıt veren ürünlerdir. Bu nedenle, birey hem birikimli hayat sigortası hem de bireysel emeklilik ürününe sahip olabilir. Dolayısıyla her iki ürünün birebir karşılaştırılması ve değerlendirilmesi ancak sigortalı bazında yapılabilecektir.

Buna göre, aktarım her bir hayat sigortalı için sigortalının yaşı, birikim tutarı, almış olduğu ürün, sahip olduğu vergisel avantajlar, kaç adet hayat sigortasının olduğu, emekliliğe yönelik beklentileri ve sigortada geçen süresi dikkate alınarak karar verilmesi gereken bir konudur. Birikimli hayat sigortaları da etkin bir tasarruf ve yatırım aracıdır. Özellikle 7.10.2001'den önceki dönemde yapılan hayat sigortalarının oldukça cazip vergisel avantajları vardır.

Dolayısıyla, şirketler sigortalıların karar vermesine yardımcı olacak tabloları, bilgileri ve broşürleri hazırlayacaklar, geçiş geçmeme kararı isteğe bağlı olduğundan sigortalılara ait olacaktır.

Kimler aktarım yapabilecek?

4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun Geçici 1 inci maddesi kapsamında emeklilik şirketine dönüşen şirketler ile hayat branşında faaliyet gösteren ve yeni sigorta sözleşmesi akdetme yetkisi olan sigorta şirketlerinden kurulacak emeklilik şirketine asgari yüzde on payla kurucu ortak olanlarda mevcut birikimli hayat sigortalıların birikimleri, tüm hak ve yükümlülükleri ile birlikte bireysel emeklilik sistemine aktarılabilir.

Emeklilik şirketine dönüşmemiş hayat branşında faaliyet gösteren diğer şirketlerdeki birikimli hayat sigortalıları Kanunda öngörülmediğinden aktarım yapamayacaktır. Böylelikle bu şirketlerin hayat portföyleri devam edecek, mali durumlarında herhangi bir olumsuz etki olmayacaktır.

Aktarım Hangi Emeklilik Şirketine Yapılabilecek?

Oyak Emeklilik A.Ş., sadece emeklilik branşında faaliyet göstermekte ve herhangi bir birikimli hayat sigortası portföyü bulunmamaktadır. Bu nedenle, söz konusu şirket hariç 10 emeklilik şirketi (Ak Emeklilik A.Ş., Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Ankara Emeklilik A.Ş., Başak Emeklilik A.Ş., Commercial Union Hayat ve Emeklilik A.Ş., Doğan Emeklilik A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.) daha önce hayat sigortaları alanında faaliyet gösterdiğinden bu şirketlerdeki birikimli hayat sigortaları aktarım hakkına sahiptir.

Aktarımlar, sigortalının hayat sigortasının bulunduğu emeklilik şirketine yapılabilecektir. Birikimli hayat sigortalarından ayrılma hakkını elde etmiş sigortalılar, aktarım yapıldıktan bir yıl sonra isteğe bağlı olarak başka bir emeklilik şirketine tüm birikimlerini ve kazanılmış haklarını aktarabilecektir.

Aktarımlarda masraf kesintisi yapılacak mı?

Birikimli hayat sigortalarından bireysel emeklilik sistemine aktarımlarda, giriş aidatı alınmayacak, aktarıma yönelik herhangi bir masraf kesintisi yapılmayacaktır. Aktarım sonrasında ise kesintiler dahil olunan emeklilik planına göre yapılacaktır. Ayrıca, aktarımlarda herhangi bir vergi, resim veya harç alınmayacaktır.

Düzenlemelerin ana hususları nelerdir?

- Bir şirketteki veya birden fazla şirketteki ferdi ve grup birikimli hayat sigortalarının aynı emeklilik şirketine veya farklı emeklilik şirketine aktarımına,
- Hayat sigortalarında geçen süre hesabında kişinin her yıl için yeterli bir birikiminin olması halinde geçen sürenin tamamı bireysel emeklilik sisteminde geçmiş sayılmasına, birikiminin aktarım için yeterli olmaması halinde herhangi bir yönetim kesintisi yapılmadan kesinti yapılmaksızın ek ödeme yapma olanağı ve ek ödeme yapmamayı tercih etmesi halinde ise hayat sigortalarında geçen sürenin orantılı olarak indirilmesine,
- Hayat sigortalarında satın alma (iştirah) hakkını henüz elde etmemiş sigortalılara ve aktarım yapıldıktan hemen sonra sigortalının bireysel emeklilik sisteminden ayrılmasına yönelik ek koşullara

ilişkin hususlar ayrıntılı düzenlenmiştir.

Aktarımlar ne zaman başlayacak?

Şirketlerin aktarımlara ilişkin mevzuat düzenlemelerine uygun olarak sigortalıların karar vermelerine yardımcı olacak bilgi, belge, tablo ve broşürleri hazırlamaları, teknik altyapıdaki program yazılımı ve diğer hazırlıkları tamamlamaları, satış kanallarının bilgilendirilmesi ve eğitim işlemleri ile emeklilik planlarındaki gerekli değişiklikleri yapabilmelerine olanak sağlamak açısından bu Tebliğ, yayımı tarihinden bir ay sonra yürürlüğe girecektir.

Kamuoyuna duyurulur.