

ALACAĞIN DEVRİ (TEMLİK) UYGULAMASI

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin "Alacağın Devri" başlıklı 26/C maddesi ile 06/12/2023 tarihinde yayımlanan "Bireysel Emeklilik Sözleşmesinden Kaynaklı Alacağın Devri Hakkında Genelge" uyarınca, katılımcılar Bireysel Emeklilik Sözleşmelerindeki, devlet katkısı hariç, birikiminin tamamını veya belirli bir miktarını "Alacağın Devri/Temlik" yoluyla bankalara devredebilirler.

Bu sayede aktif bir Bireysel Emeklilik Sözleşmesi (BES) olan katılımcılar BES sözleşmeleri kapsamındaki birikimlerini, bankalardan kullandıkları kredilere teminat olarak gösterebileceklerdir.

Bu konudaki süreç hakkındaki detaylara, aşağıda yer alan Sıkça Sorulan Sorular bölümünden ulaşılabilir.

ALACAĞIN DEVRİ UYGULAMASINDAN KİMLER YARARLANABİLİR?

Bireysel Emeklilik, Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik ve Otomatik Katılım Sözleşmesi sahibi olup, bankalardan kredi kullanmak isteyen her katılımcı bu uygulamadan yararlanabilir.

HANGİ SÖZLEŞMELER ALACAĞIN DEVRİ'NE KONU OLAMAZ?

Katılımcının, BES mevzuatında yer alan "kısmen ödeme" süreci kapsamında Bireysel Emeklilik sisteminde kalma taahhüdü devam eden BES sözleşmelerinin yanı sıra, aktarım veya sonlanma işlemleri devam eden BES sözleşmeleri, Emeklilik Gelir Planı kapsamında olan sözleşmeleri ve İşveren Grup Emeklilik sözleşmeleri Alacağın Devri'ne konu olamaz. Aktarıma konu olan sözleşmeler, aktarım tarihinden itibaren altı ay geçmedikçe Alacağın Devri'ne konu edilemez.

BİREYSEL EMEKLİLİK BİRİKİMİNİN NE KADARI TEMİNAT OLARAK GÖSTERİLEBİLİR?

Bireysel Emeklilik Sözleşmelerindeki devlet katkısı hariç birikiminin tamamı veya belirli bir miktarı Alacağın Devri Sözleşmesi yoluyla banka kredilerine teminat olarak gösterilebilir.

ALACAĞIN DEVRİ UYGULAMASINDA SÜREÇ NASIL İŞLER?

Katılımcının, kredi kullanmak amacıyla bir Bankaya gitmesi ve kredi teminatı olarak Bireysel Emeklilik Sözleşmesindeki birikimlerini göstermek istemesi üzerine süreç başlar. Alacağın devri talebi, doğrudan kredi kullanılacak bankaya iletilir. Banka, kullanılacak kredi miktarı için alacağın devrine konu olabilecek yeterli tutar olup olmadığı bilgisini Emeklilik Gözetim Merkezi'nden sorgular. Emeklilik Gözetim Merkezi, Alacağın Devri Sözleşmesi'nin kurulduğu bilgisini aldıktan sonra, Bireysel Emeklilik Şirketi'ne ilgili tutarın Alacağın Devri Fonu'nda yatırıma yönlendirilmesi için bilgi verir.

ALACAĞIN DEVRİ SÖZLEŞMESİNİ İSTENİLDİĞİ ZAMAN SONLANDIRMAK YA DA BİREYSEL EMEKLİLİK HESABINDAKİ BİRİKİMLERİ BAŞKA BİR ŞİRKETE AKTARMAK MÜMKÜN MÜDÜR?

Hayır, alacağını bankaya devreden katılımcı, Alacağın Devri Sözleşmesi'nin yürürlükte bulunduğu süre içinde ilgili Bireysel Emeklilik Sözleşmelerini sonlandıramaz, BES hesabındaki birikimleri başka şirketlere aktaramaz.

BANKADAN KULLANILAN KREDİNİN SONA ERMESİ DURUMUNDA SÜREÇ NASIL İŞLER?

Banka tarafından ilgili kredi borcunun kapandığı bilgisinin Emeklilik Gözetim Merkezi aracılığıyla Emeklilik Şirketine bildirilmesini müteakip, Alacağın Devri Sözleşmesi sona erer. Bu durumda Alacağın Devri Fonu kapsamında yatırıma yönlendirilen Bireysel Emeklilik birikimi ile alacağın devir işlemi öncesindeki son fon dağılımı esas alınarak fon alımı gerçekleştirilir.

DEVREDİLMİŞ ALACAK BAŞKA BİR KREDİNİN TEMİNATI OLARAK KULLANILABİLİR Mİ?

Hayır, Katılımcı, sözleşmelerden kaynaklı alacağını farklı yahut mevcut kredilerinin veya üçüncü kişilere ait kredi borçlarının teminatı olarak bankaya devredemez.

BİRDEN FAZLA BES SÖZLEŞMESİ ALACAĞIN DEVRİ'NE KONU OLABİLİR Mİ?

*Müşterinin birden fazla sözleşmesini temlik ettiği durumlar

Evet, kullanılan kredi miktarına bağılı olarak birden fazla Bireysel Emeklilik Sözleşmesi Alacağın Devri'ne konu olabilir.

DEVREDİLECEK TUTAR NASIL BELİRLENİR ve HANGİ FONLARDA DEĞERLENDİRİLİR?

Devredilecek tutar, katılımcının BES sözleşmesinin bulunduğu Emeklilik Şirketi tarafından katılımcının birikimdeki payı oranında, katılımcının hesabındaki tüm fonlardan Alacağın Devri Sözleşme tarihi itibarıyla geçerli olan birikim ve fon dağılımını esas alınarak hesaplanır. Devredilecek tutar, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen fonlarda yatırıma yönlendirilir ve bu fon paylarına ilişkin katılımcı tarafından işlemde bulunulamaz.

ALACAĞIN DEVRİNE KONU KREDİ TAKSİTLERİNİN ÖDENMEMESİ DURUMUNDA SÜREÇ NASIL İŞLER?

Alacağın devreden katılımcının birbirini izleyen en az iki taksitinde temerrüde düşmesi durumunda, kredi veren bankanın, ödenmeyen kredi taksitleri için katılımcıya en az 30 gün süre vererek ödeme ihtarında bulunması zorunludur. Bu ihtarda belirlenen sürenin bitimine kadar katılımcının ödemeyi yapmaması halinde kalan tüm taksitler muaccel hale gelir. Bu durumda ödenmeyen taksitler de dahil, kalan kredi borcunun tamamının ödenmesi için Emeklilik Sözleşmesi sonlandırılır ve ilgili borç bankaya ödendikten sonra kalan tutar katılımcıya ödenir.

KATILIMCININ DEVİR SÜRESİ ESNASINDA VEFAT ETMESİ DURUMUNDA SÜREÇ NASIL İŞLER?

Alacağın devreden katılımcının vefatına bağılı olarak bankanın kalan kredi borç tutarını Bireysel Emeklilik Şirketinden talep etmesi halinde kalan borç tutarı Alacağın Devri Fonu'ndan karşılanır.

BORÇ TUTARININ KARŞILANMASI İÇİN SONLANDIRILACAK BİR VEYA BİRDEN FAZLA* BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ NASIL BELİRLENİR?

Müşterinin birden fazla sözleşmesini teminat gösterdiği durumlarda; Kredi borcunun muaccel hale gelmesi veya katılımcının vefat etmesi durumunda, kalan borç tutarının bankaya ödenmesi için sonlandırılacak BES sözleşmeleri, en yeni yürürlük tarihliiden başlanarak belirlenir ve sonlandırılan BES sözleşmesindeki birikimin kalan borç tutarını karşılamaması durumunda bir sonraki tarihli sözleşme sonlandırılır.

*Müşterinin birden fazla sözleşmesini temlik ettiği durumlar