

**Sirküler No : 2023/53**

**27.09.2023, Bursa**

**Konu : Bireysel Emeklilik Sisteminde Kısmen Ödeme**

Bireysel emeklilik sisteminde kısmen ödeme hakkının kullanımının usul ve esaslarını düzenleyen Bireysel Emeklilik Sisteminde Kısmen Ödeme Hakkında Yönetmelik, 26.09.2023 tarih ve 32321 sayılı Resmi Gazetede yayımlandı.

Yönetmelik, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların kısmen ödeme hakkını kullanmak üzere yapacakları başvuruyu, başvurunun değerlendirilmesini, kısmen ödeme alınabilecek halleri, kısmen ödeme ile ödenecek devlet katkısının hesaplanmasını ve ödenmesini ve kısmen ödemeye ilgili diğer hususları kapsamaktadır. Kısmen ödeme sürecine ilişkin işverenlerin yapacakları herhangi bir işlem bulunmamakta olup çalışanlarca yapılacak başvurulardaki yükümlülükler çalışanların sorumluluğunda, başvuruların işleme alınmasına ilişkin yükümlülükler ise bireysel emeklilik şirketinin sorumluluğundadır. Ayrıca işveren grup emeklilik sözleşmeleri ve çalışanların otomatik emeklilik sistemine dahil edilmesi kapsamında kurulan sözleşmelere istinaden düzenlenen sertifikalar ile üzerinde haciz veya rehin bulunan veya yürürlükte bulunan bir alacağın devri sözleşmesine konu olan sözleşmeler için kısmen ödeme başvurusunda bulunulamayacaktır.

### **Kısmen Ödeme Başvurusu**

Kısmen ödeme hakkını en az beş yıl kullanmamış bir katılımcı, bu süre içinde, başvuru tarihi itibarıyla geçerli olan aylık brüt asgari ücret tutarının en az beş katı kadar katkı payı ödediği sözleşmesinden, yönetmelikle belirlenen hal ve koşullarda birikiminin yüzde ellisine kadar olan tutarın kısmen ödenmesi için bireysel emeklilik şirketine başvurabilecektir. Katılımcı, kısmen ödeme alma hakkını, kısmen ödeme tarihinden itibaren üç yıl içinde; emeklilik, vefat veya maluliyet halleri hariç, kısmen ödemeye konu sözleşmesini sistemden çıkış işlemi ile sonlandırmayacağına dair taahhüt vermek şartıyla kullanabilecektir. Eğitim sebebiyle yapılacak başvurularda ise bu süre dört yıl olarak uygulanacaktır.

### **Evlilik veya Konut Alımı Halinde Kısmen Ödeme**

En az beş yıl yürürlükte olan bir sözleşmesi bulunan katılımcı, konut alımı veya evlenme hallerinde bu sözleşmesinden kısmen ödeme başvurusunda bulunabilir. Evlilik veya konut alımı hallerinin her birinden, katılımcı bazında bir defaya mahsus olmak üzere kısmen ödeme hakkı kullanılabilir. Konut alımı için kısmen ödeme hakkından faydalanan katılımcı, başvuru tarihinden iki ay öncesine kadar veya kısmen ödeme tarihinden itibaren iki ay içinde aldığı konutun, kendi adına en az yüzde elli sahiplik payını gösteren kat mülkiyeti veya kat irtifakı kurulmuş tapu belgesinin bir nüshasını bireysel emeklilik şirketine ibraz eder. Evlilik için kısmen ödeme hakkından faydalanan katılımcı, başvuru tarihinden önceki iki ay içinde veya kısmen ödeme tarihinden itibaren iki ay içinde evlendiğini gösteren eDevlet üzerinden alınmış nüfus kayıt örneğinin bir nüshasını bireysel emeklilik şirketine ibraz eder.

## **Eğitim Halinde Kısmen Ödeme**

En az beş yıl yürürlükte olan bir sözleşmesi bulunan katılımcı, başvuru tarihinde yirmi bir yaşını aşmamış olmak koşuluyla Türkiye’de faaliyet gösteren üniversitelerin herhangi bir örgün eğitim lisans programına kayıtlı olması halinde bu sözleşmesinden kısmen ödeme başvurusunda bulunabilir. Bu madde kapsamında kısmen ödeme hakkı, katılımcı bazında bir defaya mahsus kullanılabilir. Eğitim için kısmen ödeme hakkından faydalanacak katılımcı, e-Devlet üzerinden alınmış öğrenci belgesinin bir nüshasını bireysel emeklilik şirketine ibraz eder.

## **Dođal Afet Halinde Kısmen Ödeme**

Genel hayata etkili afet ilan edilen bölgelerde, afetten zarar gören katılımcılar, doğal afetin meydana geldiği tarihi müteakip altı ay içinde kısmen ödeme başvurusunda bulunabilir. Bu madde kapsamında katılımcı bazında bir defaya mahsus ve doğal afetin meydana geldiği tarihten önceki en son hesaplanan birikim tutarının yüzde ellisi ile sınırlı olmak üzere kısmen ödeme hakkı kullanılabilir. Kısmen ödeme hakkından faydalanacak katılımcı, Kurum tarafından duyurulan belgenin bir nüshasını bireysel emeklilik şirketine ibraz eder.

## **Devlet Katkısı**

Kısmen ödeme alan katılımcının, devlet katkısı ödemesi yapılacağı tarihte ilgili sözleşmenin devlet katkısı hesabında bulunan tutarla sınırlı olmak üzere hesabından; a) Evlilik ve konut alımı hallerinde kısmen ödemeye konu tutarın yüzde yirmisi, b) Eğitim ve doğal afet kapsamındaki hallerde kısmen ödemeye konu tutarın yüzde yirmi beşi, oranına karşılık gelen miktardaki fon payının satım talimatı verilir ve fon paylarının nakde dönüştüğü gün elde edilen nakit tutar devlet katkısı hesabından çıkarılarak katılımcıya kısmen ödeme tutarı ile ödenir

Bilgilerinize sunulur. Saygılarımızla

**İHSAN AKAR**  
**YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİR**  
**ULUDAĞ BAĞIMSIZ DENETİM VE YMM A.Ş.**

---

**Yukarıda yer verilen açıklamalarımız, konuya ilişkin bu sirkülerin hazırlanmasında Mehmet Koçak danışmanlık grubu sirkülerinden faydalanılmıştır.**

---