**Hazine Müsteşarlığından:** **29/7/2013**

**EMEKLİLİK İRADI ÜRÜNLERİ UYGULAMA ESASLARINA İLİŞKİN GENELGE (2013/14)**

 Bilindiği üzere, 10/10/2012 tarih ve 28437 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Hayat Grubu Sigortaları Yönetmeliği'nin (Yönetmelik) 16 ncı maddesinin yedinci fıkrası uyarınca, bireysel emeklilik sisteminde uygulanan emeklilik yaşı kriteri de dikkate alınarak, 56 yaş ve üzeri kişilere (vakıf ve sandıklardan yapılacak aktarımlar hariç) sadece “emeklilik iradı” olarak tanımlanan irat ödemeli hayat grubu sigorta ürünlerinin sunulabilmesi öngörülmüştür. Emeklilik iradı ürünlerine ilişkin tarife ve kâr payı teknik esasları ile bunlara ilişkin değişiklikler aşağıda belirtilen ilkeler çerçevesinde hazırlanarak, Müsteşarlıkça belirlenecek diğer bilgi ve belgelerle birlikte tasdik edilmek üzere Hayat Sigortaları Bilgi ve Gözetim Merkezine gönderilecektir.

1. Emeklilik iradına ilişkin tarifelerde Türkiye Kadın-Erkek Hayat Annüite Tablosu (TRHA-2010) kullanılacaktır. Ayrıca, Yönetmeliğin 11 inci maddesinin ikinci fıkrası hükmüne göre işlem yapılabilecektir.
2. Ürünler Türk Lirası cinsinden tek prim karşılığında sunulacaktır.
3. Sigorta süresinin ömür boyu olarak düzenlendiği ürünler sunulacaktır.
4. İrat ödemelerinin hemen başladığı veya 65 yaşına kadar ertelendiği ürünler sunulacaktır.
5. Teknik faiz oranı yüzde 0,5 ila yüzde 2 aralığında belirlenecektir.
6. Yönetmelik uyarınca;
7. Başlangıçta tek prim olarak ödenen toplu paradan ve/veya sözleşme süresi içerisinde yapılabilecek ek prim ödemelerinden toplamda azami yüzde 1 oranında gider payı ve aracı komisyonu (veya üretim masrafı),
8. Matematik karşılıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen getiri üzerinden şirketlerce serbestçe belirlenecek oranda bir işletme masrafı,
9. Yapılan irat ödemelerinden, toplamda azami yüzde 1 oranında gider payı ve aracı komisyonu (veya üretim masrafı)

kesintileri uygulanabilecektir.

1. İrat tutarı şirket tarafından başlangıçta; ölüm düzeyi tablosu, teknik faiz oranı ve ürünün diğer özelliklerine göre hesap edilecektir. Müteakip dönemlerdeki irat tutarı ise, dağıtılacak kâr payları ve sigorta ettiren tarafından ödenebilecek ek primler dikkate alınarak hesaplanacaktır. Kâr payı teknik esasları çerçevesinde sigortalı adına oluşan kâr payı tutarının bir kısmının veya tamamının irata dönüştürülmesi için yapılacak hesapta; başlangıçta tek prim olarak ödenen toplu paranın irata çevrilmesi için belirlenen orandan az olmamak kaydıyla, 5 inci maddede belirlenen aralıkta bir teknik faiz oranı kullanılabilecektir. Ek primler için yapılacak hesapta ise 5 inci maddede belirlenen aralıkta bir teknik faiz oranı seçilebilecektir.
2. İrat tutarı; tarife teknik esasları, poliçe ve bilgilendirme formunda belirtilerek sigorta ettirenden yazılı onay alınmak kaydıyla, Yönetmeliğin 12 nci maddesinin ikinci fıkrasının (m) bendi uyarınca, ölüm düzeyi tablosunda öngörülen oranlar ile gerçekleşmeler arasındaki sapmalara göre ilke olarak dönemler itibarıyla revize edilebilecektir. Dolayısıyla irat tutarı, kâr payları ve/veya bahsi geçen sapmalara göre aşağı veya yukarı yönlü düzeltmelerden sağlanacak artış veya azalışlardan etkilenebilecektir.
3. Sigortadan ayrılma halinde matematik karşılıklar üzerinden yüzde 50 oranını aşmamak kaydıyla erken ayrılma kesintisi uygulanabilecektir.
4. Emeklilik iradı ürünlerinde; sigortalının vefatı halinde lehtara kapital iadesi, lehtara süreli veya süresiz irat bağlanması ve benzeri seçenekler sunulabilecek olup; bunlara ilişkin hususlar tarife teknik esasları, poliçe ve bilgilendirme formunda yer alacaktır.
5. Kâr payı işlemlerine ilişkin hususlar kâr payı teknik esaslarında belirtilecektir.