

2017/21 SAYILI “FON TERCİHİ, FON DAĞILIMI DEĞİŞİKLİĞİ İLE BU HAKLARIN DEVRİNE İLİŞKİN GENELGE”DE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA İLİŞKİN GENELGE (2022/11)

MADDE 1- 19/12/2017 tarihli ve 2017/21 sayılı Fon Tercihi, Fon Dağılımı Değişikliği ile Bu Hakların Devrine İlişkin Genelge’ye aşağıdaki madde eklenmiş, takip eden maddeler buna göre teselsül ettirilmiştir.

“Fon Tercihlerine İlişkin Yönlendirici Nitelikte Yorum ve Tavsiyede Bulunulması

MADDE 2 – (1) Şirketler, katılımcılarının emeklilik planlarını, risk profillerini, faiz hassasiyetini, emekliliklerine kalan süreleri, katılımcı yaşını, ekonomik konjonktürü ve katılımcının birikimini etkileyecek diğer hususları dikkate alarak katılımcı bazında veya aynı özellikleri haiz katılımcılardan meydana getirilmiş gruplar bazında fon tercihi konusunda yönlendirici nitelikte yorum ve tavsiyelerde bulunabilir.

(2) Şirketlerin katılımcılarına fon tercihi konusunda yönlendirici nitelikte yorum ve tavsiyelerde bulunabilmeleri için finans alanında asgari üç yıl mesleki deneyimi olan ve Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansına sahip en az bir çalışanı istihdam etmeleri ve bu çalışanın bağlı olduğu bir araştırma birimini oluşturmaları veya görevlendirmeleri zorunludur.

(3) Fon tercihi konusunda tavsiyede bulunmak üzere ikinci fıkra kapsamında oluşturulan veya görevlendirilen araştırma birimi tarafından ayda bir kereden az olmamak üzere şirketçe katılımcıya sunulan fonlar hakkında her risk grubuna yönelik ayrı tavsiyeler içeren araştırma raporu hazırlanır ve katılımcılara verilecek tavsiye kararında bu rapor esas alınır. Şirket, fon tavsiyesini elektronik iletişim araçları veya robo-danışmanlık uygulamaları ile katılımcılarına iletebilir veya katılımcıların erişimine sunabilir.

(4) İkinci fıkra hükümleri saklı kalmak kaydıyla şirketlerin anlaşmalı portföy yönetim şirketlerinden araştırma raporu temin etmesi mümkündür. Portföy yönetim şirketlerinin hazırladığı araştırma raporlarından dolayı katılımcı ile emeklilik şirketi arasında ortaya çıkabilecek uyuşmazlıklarda emeklilik şirketinin sorumluluğu devam eder.

(5) Fon tercihi konusunda tavsiyede bulunma faaliyetinin yürütülmesi sırasında şirketler tarafından;
a) Katılımcıların risk profillerini belirlemek üzere yapılan risk profil anketi kapsamında elde edinilen bilgiler dikkate alınarak en uygun yatırım kararını almalarını sağlayacak yönde tavsiyede bulunulması (Şirket, 2017/20 sayılı Risk Profil Anketine İlişkin Genelge’de tanımlı risk profili anketini kullanabileceği gibi Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumundan (Kurum) onay almak kaydıyla, kendi belirleyeceği bir risk profil anketini ya da risk profilini belirlemek üzere başka bir yöntemi de kullanabilir),

b) Sunulan yorum ve tavsiyelerde katılımcıları yanıltıcı, aldatıcı, bilgi ve tecrübe eksikliklerini istismar edici, yanlış, gerçek dışı veya “en sağlam”, “en iyi”, “en güvenilir” gibi öznel ve abartılı ifadelerle yer verilmemesi,

c) Yapılan fon seçimlerinin, fonlara ilişkin yapılan yorum ve tavsiyelerin güvenilir kaynak, belge, rapor ve analizlerle desteklenerek belirlenmesi ve tarafsız olması,

ç) Şirketin, kasten fon işletim gider kesintisi yüksek fonlara yönlendirme yapmaması ve en iyi gayret esası doğrultusunda tavsiyede bulunması,

d) Belirli fonların katılımcının risk profilinden bağımsız bir şekilde sistematik olarak aynı veya yakın oranlarda önerilmemesi,

e) Belirli bir getirinin sağlanacağına dair herhangi bir vaat veya taahhütte kesinlikle bulunulmaması, zorunludur. Aksi durumda Kurum, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 11 inci maddesinin (1) fıkrasında yer alan “uygun tavsiyede bulunma” sorumluluğunun

gereği şekilde yerine getirilmediği yönünde işlem tesis edebilir.

(6) Şirket, katılımcılarına fon tercihi konusunda yönlendirici nitelikte yorum ve tavsiyelerde bulunmadan önce,

a) Bu maddenin ikinci fıkrasında yer alan araştırma biriminin çalışma usulüne ve çalışanlarına dair detaylı bilgiyi,

b) Bu maddenin üçüncü fıkrasında yer alan araştırma raporunun ilk nüshasını,

c) Bu maddenin beşinci fıkrasının (a) bendine uygun olarak kullanacağı risk profil anketini ya da yöntemine dair izahatı

Kuruma resmi yazı ile iletir.

(7) Şirket, katılımcı sayısı bakımından en yüksek olan gruba veya orta risk seviyesindeki katılımcılarına vereceği tavsiyeleri bu fıkra çerçevesinde emeklilik gözetim merkezine de gönderir. Söz konusu tavsiyeler, emeklilik gözetim merkezi tarafından kayda alınarak, talep edildiğinde Sermaye Piyasası Kuruluna veya Kuruma hazırlanacak raporlamalarda veya denetim faaliyetlerinde kullanılabilir. Şirketler tarafından bahsedilen katılımcı grubuna yönelik verilecek tavsiyelerin emeklilik gözetim merkezine gönderimine ilişkin yöntem, format ve gönderim sıklığı Kurumun uygun görüşü alınarak emeklilik gözetim merkezince belirlenir.

(8) Şirket, katılımcılarına, kendisi tarafından sunulan emeklilik planlarına ilişkin fon tavsiyesinde bulunabilir. Şirket, katılımcının bireysel emeklilik sistemi haricindeki birikimleri için katılımcıya yönlendirmede bulunamaz.

(9) Katılımcının fon dağılımı değişikliği, genelgenin dördüncü maddesi hükmü saklı kalmak üzere, katılımcının talebi doğrultusunda gerçekleştirilir.

(10) Fon tavsiyesi katılımcının yanı sıra ilgisine göre sponsor veya işverene de yapılabilir. Otomatik katılım sisteminde yer alan çalışanlara da işbu madde kapsamında fon tavsiyesinde bulunulabilir.

(11) Fon tavsiyesi hizmetlerine karşılık olarak herhangi bir ücret talebinde bulunulamaz ve kesinti yapılamaz."

MADDE 2- 19/12/2017 tarihli ve 2017/21 sayılı Fon Tercihi, Fon Dağılımı Değişikliği ile Bu Hakların Devrine İlişkin Genelgede yer alan "Hazine Müsteşarlığından (Sigortacılık Genel Müdürlüğü)" ibaresi "Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumundan"; "Müsteşarlığa" ibaresi "Kuruma"; "Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)" ibaresi "Sermaye Piyasası Kurulu"; "Kurul" ibaresi "Sermaye Piyasası Kurulu"; "3 üncü madde kapsamında" ibaresi "4 üncü madde kapsamında" olarak değiştirilmiştir.

Yürürlük

MADDE 3- Bu Genelge 01.07.2022 tarihinde yürürlüğe girer.