

DERNEK, VAKIF, SANDIK VE DİĞER KURULUŞLARDAN BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNE AKTARIMLARA İLİŞKİN GENELGE (2022/4)

Bu Genelge, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu (Kanun) ile Dernek, Vakıf, Sandık ve Diğer Kuruluşlardan Bireysel Emeklilik Sistemine Aktarım Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde, üye veya çalışanlarına emeklilik taahhüdünde bulunan kuruluşlardan (hizmet sunucuları) bireysel emeklilik sistemine yapılacak aktarımlarla ilgili esas ve usulleri belirlemek amacıyla hazırlanmıştır.

Aktarıma ilişkin esaslar

MADDE 1 - (1) Üye veya çalışan, birden çok şirkete veya aynı şirkette birden çok sözleşmeye aktarım yapabilir.

(2) Aktarım kısım kısım yapılırken katılımcının vefat etmiş olması halinde, bireysel emeklilik sistemine aktarılan birikim lehdar veya hak sahiplerine ödenir ve vefat eden katılımcının varsa ilgili hizmet sunucusunda kalan birikimi kendisi adına aktarıma konu edilmez. Diğer taraftan, katılımcının vefat etmesi nedeniyle ilgili hizmet sunucusunun mevzuatı çerçevesinde hak sahibi sıfatıyla hizmet sunucusuna yeni dahil olan pasif üyelerin bulunması durumunda, bu kişiler kendisine kalan birikimleri için kendi adlarına ayrıca bir aktarım yapabilir.

(3) Hizmet sunucusu tarafından üyeleri veya çalışanları adına ödenen katkı payları, işveren grup emeklilik sözleşmesi kapsamında aktarılabilir. Bu sözleşmeler için hak kazanma süresi; aktarım tarihi ile başlar, bekleme süresinden daha kısa olacak şekilde belirlenemez ve buna ilişkin uygulama Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Yıllara Göre Asgari Hak Kazanma Oranları Tablosu çerçevesinde gerçekleştirilir.

(4) Katılım emeklilik planını seçmek isteyen üye veya çalışanlara, katılım emeklilik planı veya katılım esaslı emeklilik yatırım fonuna erişim imkanı sunulur ve devlet katkısının yatırıma yönlendirilmesinde katılım katkı fonu tercih edilir.

(5) Bekleme süresi, her bir sözleşme veya işveren grup emeklilik sözleşmelerine bağlı olarak aktarılan sertifika bazında ayrı ayrı belirlenir.

(6) Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin ikinci fıkrası kapsamında, yetkili organ tarafından aşağıdaki hususları içeren grup halinde ve her bir üyeyi bağlayıcı usulüne uygun karar alınabilir.

(a) Pasif üyelerin birikimlerinin bireysel emeklilik sistemine aktarılmamasına ilişkin taleplerini karar tarihini müteakip 15 günden az olmamak üzere belirlenecek son tarihe kadar iletmeleri,

(b) Belirlenen süre içinde, (a) bendi kapsamında talepte bulunmayan veya sonradan mezkur bent kapsamındaki taleplerinden vazgeçen pasif üyeler için, muvafakatname şartı aranmaksızın aktarım işlemi gerçekleştirilebileceği.

(7) 6 ncı fıkrafta belirtilen usule uygun yetkili organ kararı alınmaması durumunda, pasif üyelerin birikimleri ancak kendilerinin talep veya muvafakatleri alınmak suretiyle bireysel emeklilik sistemine aktarılabilir.

(8) Aktarımla kurulacak veya kurulmuş olan sözleşmelerin veya bu sözleşmelerden kaynaklı alacakların hizmet sunucusuna devredilmesi mümkündür. Bu durumda, Kanunun 5 inci ve 6 ncı maddelerinde belirtilen hakların kullanımı ile söz konusu uygulamaya ilişkin diğer esas ve usuller Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (Kurum) tarafından belirlenir. Bekleme süresi zarfında, devreden malul kalması veya ölümünün gerçekleşmesi durumları hariç olmak üzere, sözleşmelerden kaynaklı alacaklar devredilen tarafından talep edilemez.

Emeklilik gelir planlarına ilişkin esaslar

MADDE 2 - (1) Aşağıdaki üye veya çalışanlar birikim amaçlı bir emeklilik sözleşmesine aktarım yapabileceği gibi emeklilik gelir planına aktarım yapmayı da tercih edebilir.

- (a) Pasif üyeler,
- (b) Hizmet sunucusunun tabi olduğu mevzuata göre emeklilik hakkı elde etmiş aktif üyeler,
- (c) 56 yaşını tamamlamış ve Yönetmeliğin 7 nci maddesi kapsamında en az 10 yıllık kazanılmış süreye denk gelecek tutarı aktarabilecek aktif üye veya çalışanlar.
- (2) Emeklilik gelir planı kapsamındaki sözleşmelerin kurulması için en az aylık brüt asgari ücretin 4 katı kadar tutarın sözleşmeye aktarılması gerekir. Burada esas alınacak asgari ücretin tutarı, ilgili aktarımın yapıldığı tarihte geçerli olan aylık brüt asgari ücretin tutarıdır.
- (3) Bekleme süresi boyunca emeklilik gelir planından yapılabilecek ödemelere ilişkin üst limit aşağıda yer alan esaslara göre hesaplanır ve müteakip sözleşme yıldönümünde veya katılımcının doğum tarihinde, güncel bilgilerle (güncel birikim ve katılımcı yaşı) revize edilebilir.
- (a) 56 yaşından büyük katılımcılara EK-1’de yer alan PMF tablosuna göre hesap edilen azami aylık tutardan daha fazla ödeme yapılamaz. Programlı geri ödeme kapsamında sözleşme başına ödenebilecek tutara ilişkin üst limit, söz konusu tablodaki yaşam beklentisine göre belirlenir. Örneğin, ilk aktarım tarihinde 56 yaşında olan bir katılımcının, ilk yıl için aylık alabileceği azami tutar “Sözleşmedeki toplam birikim/214” olacaktır.
- (b) 56 yaşından küçük katılımcılara ödeme yapılırken, aylık alabileceği azami tutar, toplam birikiminin aşağıda yer alan aylık süreye bölünmesi yoluyla hesaplanır ve hesap edilen azami aylık tutardan daha fazla ödeme yapılamaz.
- i. Üyenin hizmet sunucusundan ödeme alabileceği son yaş bilgisi mevcut ise aktarım anındaki yaş ile son yaş arasında kalan tam ay süresi esas alınır. Örneğin, ilk aktarım tarihinde 8 yaşında olan ve ilgili hizmet sunucusu mevzuatına göre 18 yaşına kadar yetim maaşı alacağı yönünde düzenleme bulunan bir katılımcının bekleme süresi içinde aylık alabileceği azami tutar “Sözleşmedeki toplam birikim/120” olacaktır. Katılımcı her hâlükârda 3 yıldan önce birikiminin tamamını alamayacağı için söz konusu tam ay süresi 36’den az olamaz.
- ii. Üyenin hizmet sunucusundan aylık alabileceği son yaş bilgisi mevcut değil ise veya yoksa 214 ay esas alınır.
- (4) Bekleme süresi içinde bireysel emeklilik mevzuatına göre emeklilik hakkı elde eden katılımcı, ikinci fıkrada düzenlenen asgari limiti sağlayarak emeklilik gelir planına geçebilir. Burada esas alınacak asgari ücretin tutarı, emeklilik gelir planına geçiş yapıldığı tarihte geçerli olan aylık brüt asgari ücretin tutarıdır. Katılımcıya, programlı geri ödeme kapsamında devlet katkısı dahil emeklilik anında elde edilebilecek toplam tutar esas alınarak 3 üncü fıkranın (a) bendinde yer alan hesaplama göre ödeme yapılır.

Kazanılmış süre hesabı

MADDE 3 - (1) Kazanılmış süre hesabı, sözleşmeye aktarılan tutara göre sözleşme bazında yapılır. Söz konusu katılımcının, bu sözleşmelerden herhangi birini sonlandırması durumunda, katılımcının devam etmekte olan diğer sözleşmeleri için aktarım esnasında hesaplanan hak kazanılan süreler geçerliliğini korumaya devam eder.

(2) Aktarım yapan üye veya çalışanın ilgili hizmet sunucusunda fiilen geçirdiği sürenin hesabında hizmet sunucusunun tabi olduğu mevzuat esas alınır. Buna göre, askerlik hizmeti, ücretsiz izin, üyeliğin askıya alınması vb. varsa üyelik süresine dahil edilmeyen dönemler, süre hesabında dikkate alınmaz.

(3) Yönetmeliğin 7 nci maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında eksik kalan süreler için yapılacak ödemeler ve kısım kısım aktarım ile şirkete aktarılan birikimlerin kazanılmış süre hesabında, söz konusu ödemeler için aktarım tutarının fiilen şirkete ödendiği tarihte geçerli olan aylık brüt asgari ücret tutarı esas alınır. Bu ödemeler, bireysel emeklilik sistemine aktarılan toplam tutara ilave edilir.

(4) Eski bir üye veya çalışanın vefatı sebebiyle dul, yetim, bağımlı anne/baba statüsü ile sonradan pasif üye statüsü elde eden kişilerin hizmet sunucusuna giriş tarihi olarak pasif üye statüsü kazanılan tarih dikkate alınır.

Düzenlenecek belge ve formlar

MADDE 4 - (1) Aktarım esnasında kullanılacak belge ve formlar aşağıdaki esaslara göre düzenlenir.

(a) Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen, bireysel aktarımlarda kullanılmak üzere aktarımın

yapılacağı hizmet sunucusu tarafından düzenlenecek aktarım bilgi ve hesap formu EK-2’de yer alan örnek şekil ve asgari içeriğe göre düzenlenir.

(b) Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen aktarım yapmak isteyen üye veya çalışan tarafından düzenlenerek, ilgili hizmet sunucusuna teslim edilecek aktarım talep formu EK-3’te yer alan örnek şekil ve asgari içeriğe göre düzenlenir.

(c) Yönetmeliğin 9 uncu maddesinde belirtilen, grup halinde aktarımlarda kullanılmak üzere aktarımın yapılacağı hizmet sunucusu tarafından düzenlenecek aktarım bilgi ve hesap formu EK-4’te yer alan örnek şekil ve asgari içeriğe göre düzenlenir.

(2) Birden çok şirkete aktarım olması durumunda, her şirket için ayrı form kullanılır.

(3) Aktarımın kısım kısım yapılması durumunda, her bir aktarımdan önce ilgili formlar tekrar düzenlenir.

Üye ve çalışanların bilgilendirilmesi

MADDE 5 - (1) Hizmet sunucusu aktarım programı ve yöntemi konusunda aktarım kapsamındaki üye veya çalışanları Yönetmeliğin 5 inci maddesinde belirtilen iş planı çerçevesinde bilgilendirir. Bu bilgilendirmede asgari olarak aşağıdaki hususlara yer verilir.

(a) Aktarım için yetkili kuruldan alınan kararın özeti,

(b) Aktarım için öngörülen zamanlama,

(c) Aktarımın nasıl yapılacağı (bireysel veya grup olarak, kısım kısım veya tamamen),

(ç) Aktarımın hangi sözleşmeler kapsamında yapılacağı (emeklilik veya emeklilik gelir planı kapsamında kurulan sözleşme),

(d) Aktarımın hangi planlara gerçekleştirileceği (planın kesinti yapısı, katılım esaslı olup olmadığı, içerdiği ek faydalar, sunulan emeklilik yatırım fonları vb.),

(e) Aktarıma konu birikim tutarları ile fiilen geçirilen sürelerin nasıl hesaplandığı,

(f) Üye veya çalışanın ilgili hizmet sunucusundaki aktarıma konu toplam tutarının likit kıymetlerde, menkul kıymetlerde ve gayrimenkullerde bulunan kısımları.

(2) Hizmet sunucusu, grup halinde aktarım durumunda, aktarım kapsamına giren tüm üye ve çalışanlarına bireysel aktarım için öngörülen aktarım bilgi ve hesap formunu, aktarımdan önce göndererek bilgilendirme yapar. Ayrıca, aktarımın kısım kısım yapıldığı durumlarda, hizmet sunucusu, aktarılan tutarlar konusunda üye veya çalışanlarını düzenli olarak bilgilendirir.

(3) Bireysel emeklilik sistemine yapılacak aktarımlardan önce ilgili emeklilik şirketi aşağıdaki hususları göz önünde bulundurur.

(a) Bireysel aktarımlarda emeklilik şirketi, kişiye, Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen ilkelere ve yönetime göre bilgilendirme yapar ve kişinin emekliliğe yönelik beklentilerine, gelir düzeyine, birikim tutarına, ilişkili olduğu gruba (vakıf, sandık ve diğer kuruluşlar) ve risk profiline uygun bir emeklilik planı ve fon dağılımı teklifi sunar.

(b) Grup halinde aktarımlarda emeklilik şirketi, hizmet sunucusuna, Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen ilkelere ve yönetime göre bilgilendirme yapar ve grup üyelerinin emekliliğe yönelik beklentilerine, gelir düzeyine, birikim tutarına ve genel risk profiline uygun bir emeklilik planı ve fon dağılımı teklifi sunar; teklifin içeriğinden, aktarıma konu grup üyelerinin de bilgi sahibi olmasını sağlamak üzere hizmet sunucusu ile birlikte gerekli tedbirleri alır.

Emeklilik gözetim merkezine gönderilecek veri setleri

MADDE 6 - (1) Hizmet sunucusu tarafından emeklilik gözetim merkezine (EGM) yapılacak veri iletiminde aşağıdaki hususlar göz önünde bulundurulur.

(a) Hizmet sunucusu, Yönetmeliğin 5 inci maddesi uyarınca Kuruma yaptığı aktarım başvurusu ile eş zamanlı olarak EK-5’teki bilgileri içeren veri setlerini EGM’ye gönderir.

(b) Veri setleri hazırlanırken EK-6’daki değer listeleri kullanılır.

(c) Veri setleri hazırlanırken tablolama yazılımları kullanılır.

(ç) Veri setleri, EGM internet sitesinde yayımlanan şablon dosyalar doldurulmak suretiyle hazırlanır.

(d) Oluşturulan dosyalar, tercihen bir sıkıştırma yazılımıyla sıkıştırılmış olarak vasa@egm.org.tr e-

posta adresine yahut EGM tarafından duyurulan diğer elektronik iletişim araçlarıyla EGM'ye gönderilir.

(e) Gönderim esaslarına ilişkin her türlü soru ve yardım talebi vasa@egm.org.tr e-posta adresine iletilir.

(f) Toplamın yanı sıra alt detayı da istenen bilgiler için, detay verilmesinin mümkün olmadığı durumlarda, sadece üst satırlardaki toplam bilgi verilebilir. Örneğin "Aktif Üyelerin Emekli Aylığı İhtiyatı- Kadın (TL)" ve "Aktif Üyelerin Emekli Aylığı İhtiyatı- Erkek (TL)" bilgilerinin cinsiyet kırılımında verilemediği durumlarda bu bilgiler boş bırakılarak "Aktif Üyelerin Emekli Aylığı İhtiyatı (Toplam) (TL)" bilgisi verilir.

(g) Bu maddede belirtilen veri setleri ve değer listeleri Kurumun uygun görüşü alınmak kaydıyla, EGM tarafından güncellenebilir.

(2) Aktarımın kısım kısım yapılması durumunda, her bir aktarımdan önce bu maddedeki diğer hükümler tekrar izlenerek, söz konusu aktarım işlemine konu bilgilerle hazırlanmış (yeni aktarıma konu tutar, üye bilgisi vb.) veri setleri EGM'ye iletilir.

Yürürlükten kaldırılan genelge ve sektör duyurusu

MADDE 7 - (1) 29/05/2014 tarihli ve 2014/7 sayılı Dernek, Vakıf, Sandık ve Diğer Kuruluşlardan Bireysel Emeklilik Sistemine Aktarımlara İlişkin Genelge ile 23/05/2014 tarihli ve 2014/11 sayılı Dernek, Vakıf, Sandık ve Diğer Kuruluşlardan Bireysel Emeklilik Sistemine Aktarım Hakkında Sektör Duyurusu yürürlükten kaldırılmıştır.

Yürürlük

MADDE 8 - (1) Bu Genelge yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Genelge'nin		
Numarası	Kabul Tarihi	Yürürlüğe Giriş Tarihi
2022/4	16.02.2022	16.02.2022

EK LİSTESİ:

- 1) PMF 1931 Yaşam Tablosuna Göre Muhtelif Yaşlarda Ay Bazında Ortalama Ömür
- 2) Dernek, Vakıf, Sandık ve Diğer Kuruluşlardan Aktarım için Bireysel Aktarım Bilgi ve Hesap Formu
- 3) Dernek, Vakıf, Sandık ve Diğer Kuruluşlardan Aktarım için Bireysel Aktarım Talep Formu
- 4) Dernek, Vakıf, Sandık ve Diğer Kuruluşlardan Aktarım için Grup Halinde Aktarım Bilgi ve Hesap Formu
- 5) Veri Setleri
- 6) Değer Listeleri

EK-1: PMF 1931 YAŞAM TABLOSUNA GÖRE MUHTELİF YAŞLARDA AY BAZINDA ORTALAMA ÖMÜR

Bulunulan Yaş	Kalan Ortalama Ömür (Ay)	Bulunulan Yaş	Kalan Ortalama Ömür (Ay)
56	214	81	54
57	203	82	51
58	193	83	48
59	187	84	45
60	179	85	42
61	171	86	40
62	163	87	37
63	156	88	36
64	148	89	34
65	141	90	33
66	134	91	32
67	126	92	31
68	121	93	30
69	114	94	29
70	108	95	29
71	102	96	28
72	96	97	28
73	90	98	27
74	85	99	26
75	83	100	24
76	75	101	22

77	70	102	19
78	66	103	18
79	62	104	15
80	58		

**DERNEK, VAKIF, SANDIK VE DİĞER KURULUŞLARDAN AKTARIM İÇİN
BİREYSEL AKTARIM BİLGİ VE HESAP FORMU**

Düzenleme Tarihi: .../.../.....

HİZMET SUNUCUSUNA AİT BİLGİLER

Unvanı

Adresi

Vergi D./ V.No (varsa)

Telefon

Faks

ÜYE VEYA ÇALIŞANA AİT BİLGİLER

Adı

Soyadı

T.C. Kimlik No

Doğum Tarihi

Cinsiyeti ☐ Kadın ☐ ErkekÜyelik Statüsü ☐ Aktif ☐ Pasif

(Hesaplama tarihi itibarıyla) Emeklilik

Taahhüt Planında Geçirdiği Toplam Süre

..... AY

AKTARIM TUTARINA AİT BİLGİLERİ

Hesaplama Tarihi

Aktarıma Konu Toplam Tutar

TL

Aktarıma Konu Toplam Tutar (yazıyla)

TL

KAŞE/İMZA

Hizmet Sunucusu Yetkilisi

Adı Soyadı

Kaşe/İmza

**DERNEK, VAKIF, SANDIK VE DİĞER KURULUŞLARDAN AKTARIM İÇİN
BİREYSEL AKTARIM TALEP FORMU**

Düzenleme Tarihi: .../.../.....

ADAY ŞİRKETE AİT BİLGİLER

Unvanı

Telefon

Faks

Bireysel Emeklilik Sözleşmesi Teklif No

ÜYE VEYA ÇALIŞANA AİT BİLGİLER

Adı

Soyadı

T.C. Kimlik No

Doğum Tarihi

Cinsiyeti ☐ Kadın ☐ ErkekÜyelik Statüsü ☐ Aktif ☐ Pasif

(Hesaplama tarihi itibarıyla) Emeklilik

Taahhüt Planında Geçirdiği Toplam Süre

..... AY

AKTARIM TUTARINA AİT BİLGİLERİ

Hizmet Sunucusu Unvanı

Bireysel Aktarım Bilgi ve Hesap Formu Düzenleme Tarihi

Hesaplama Tarihi

Aktarıma Konu Toplam Tutar

TL

Aktarıma Konu Toplam Tutar (yazıyla)

TL

Yukarıda belirtilen aktarıma konu toplam tutarın bireysel emeklilik sistemine aktarılmasını onaylıyorum. Hizmet sunucumdaki birikimlerimin nakde çevrilmesi sırasında değer artış ya da azalışı olabileceğini kabul ediyorum.

Üye veya Çalışanın

Adı Soyadı

İmzası

**DERNEK, VAKIF, SANDIK VE DİĞER KURULUŞLARDAN AKTARIM İÇİN
GRUP HALİNDE AKTARIM BİLGİ VE HESAP FORMU**

Düzenleme Tarihi: .../.../.....

**HİZMET SUNUCUSUNA AİT
BİLGİLER**

Unvanı

Adresi

Vergi D./ V.No (varsa)

Telefon

Faks

ÜYE VEYA ÇALIŞAN BİLGİLERİ

Aktarıma konu üye veya çalışanların aşağıdaki bilgilerini içeren liste ektedir.

1. Adı
2. Soyadı
3. T.C. Kimlik No
4. Doğum Tarihi
5. Cinsiyet
6. Üyelik Statüsü¹
7. (Hesaplama tarihi itibarıyla) Emeklilik Taahhüt Planında Geçirdiği Toplam Süre
8. Aktarıma Konu Toplam Tutar

AKTARIM TUTARINA AİT BİLGİLERİ

Hesaplama Tarihi

Aktarıma Konu Toplam Tutar

TL

Aktarıma Konu Toplam Tutar (yazıyla)

TL

KAŞE/İMZA

Hizmet Sunucusu Yetkilisi

Adı Soyadı

Kaşe/İmza

¹ İkinci maddenin üçüncü fıkrasının (b/i) bendi kapsamında yetim vb. pasif üyeler için hizmet sunucusu mevzuatına göre düzenlenmiş bir son yaş bilgisi mevcutsa, bu bilgiye ayrıca yer verilir.

EK-5: VERİ SETLERİ

Veri Seti 01 (Hizmet Sunucusu Bilgileri)

Hizmet Sunucusunun Unvanı
Hizmet Sunucusunun Adresi
Hizmet Sunucusunun İrtibat Telefonu
Hizmet Sunucusunun İnternet Adresi
Tabi Olunan Kanun.....(Ek-6 Değer Listeleri)
Hizmet Sunucusunun Yöneticisi Ad Soyad-1 (1. derecede imza yetkisine sahip olmalıdır)
Hizmet Sunucusunun Yönetici Unvanı-1
Hizmet Sunucusunun Yöneticisi Ad Soyad-2
Hizmet Sunucusunun Yönetici Unvanı-2
Hizmet Sunucusunun Yöneticisi Ad Soyad-3
Hizmet Sunucusunun Yönetici Unvanı-3
Toplam Üye Sayısı (Aktif)
 Üye Sayısı-Erkek (Aktif)
 Üye Sayısı-Kadın (Aktif)
Toplam Üye Sayısı (Pasif)
 Üye Sayısı-Erkek (Pasif)
 Üye Sayısı-Kadın (Pasif)

Veri Seti 02 (Aktüeryal Bilanço)

Hesaplama Tarihi
Hizmet Sunucusunun Varlığı – Likit/Menkul Kıymetler (TL)
Hizmet Sunucusunun Varlığı – Gayrimenkuller (TL)

İllerdeki Prim Gelirlerinin Peşin Değeri (Toplam) (TL)
 İllerdeki Prim Gelirlerinin Peşin Değeri – Kadın (TL)
 İllerdeki Prim Gelirlerinin Peşin Değeri – Erkek (TL)
İllerdeki Prim Gelirlerinin Peşin Değeri Hesabında Kullanılan Teknik Faiz (%)
İllerdeki Prim Gelirlerinin Peşin Değeri Hesabında Kullanılan Mortalite Tablosu Adı

Aktif Üyelerin İhtiyatı² (Toplam) (TL)
 Aktif Üyelerin Emekli Aylığı İhtiyatı- Toplam (TL)
 Aktif Üyelerin Emekli Aylığı İhtiyatı- Kadın (TL)
 Aktif Üyelerin Emekli Aylığı İhtiyatı- Erkek (TL)
 Aktif Üyelerin Muhtemel Dul İradı İhtiyatı (TL)
 Aktif Üyelerin Muhtemel Yetim İradı İhtiyatı (TL)
 Aktif Üyelerin Muhtemel Ana-Baba İradı İhtiyatı (TL)
 Aktif Üyelerin Muhtemel Maluliyet İradı İhtiyatı (TL)
 Aktif Üyelerin Muhtemel Emekli İkramiyesi İhtiyatı (Toplam) (TL)
 Aktif Üyelerin Muhtemel Emekli İkramiyesi İhtiyatı – Kadın (TL)
 Aktif Üyelerin Muhtemel Emekli İkramiyesi İhtiyatı – Erkek (TL)
 Aktif Üyelerin Diğer İhtiyatı (TL)
 Aktif Üyelerin Ölüm Yardımı İhtiyatı (TL)
 Ayrılan ve İleride Talepte Bulunabilecek Üyelerin İhtiyatı (TL)
Aktif Üyelerin İhtiyat Hesabında Kullanılan Teknik Faiz (%)
Aktif Üyelerin İhtiyat Hesabında Kullanılan Mortalite Tablosu Adı

² Üyelere yönelik taahhütler için ayrılan teknik karşılıklar ifade edilmektedir.

Pasif Üyelerin İhtiyatı (Toplam) (TL)

Pasif Üyelerin İhtiyatı – Kadın (TL)

Pasif Üyelerin İhtiyatı – Erkek (TL)

Pasif Üyelerin Hak Sahiplerinin İhtiyatı (Toplam) (TL)

Pasif Üyelerin Hak Sahiplerinin İhtiyatı – Dul (TL)

Pasif Üyelerin Hak Sahiplerinin İhtiyatı – Yetim (TL)

Pasif Üyelerin Hak Sahiplerinin İhtiyatı – Diğer bağımlı (TL)

Pasif Üyelerin Diğer Emeklilik İhtiyatı (TL)

Emeklilik Dışı İhtiyatlar (TL)

Pasif Kalemler için Kullanılan Teknik Faiz Oranı (%)

Pasif Kalemler için Kullanılan Mortalite Tablosu Adı

Veri Seti 03 (Üye veya Hak Sahibi Bilgileri-Aktüeryal Bilanço Tarihi İtibarıyla)

T.C. Kimlik No

Hizmet Sunucusundaki Sicil No

Cinsiyet.....(Ek-6 Değer Listeleri)

Doğum Tarihi

Medeni Durumu.....(Ek-6 Değer Listeleri)

Sağ Eş Doğum Tarihi (Evli Üyeler için)

Sağ Çocuk Sayısı

Sağ 1. Çocuk Cinsiyeti.....(Ek-6 Değer Listeleri)

Sağ 1. Çocuk Doğum Tarihi

Sağ 2. Çocuk Cinsiyeti.....(Ek-6 Değer Listeleri)

Sağ 2. Çocuk Doğum Tarihi

Sağ 3. Çocuk Cinsiyeti.....(Ek-6 Değer Listeleri)

Sağ 3. Çocuk Doğum Tarihi

Hizmet Sunucusundaki Statüsü.....(Ek-6 Değer Listeleri)

İkinci Maddenin Üçüncü Fıkrasının (b/i) Bendinde Bahsedilen Son Yaş

Hizmet Sunucusuna Giriş Tarihi

Hizmet Sunucusundan Çıkış Tarihi (Kişi Ayrılmış ise)

Hizmet Sunucusunda Üye Olarak Geçirdiği Emekliliğe Esas Toplam Süre (...ay)

Emeklilik Tarihi (Pasif üyeler için)

Maluliyet Tarihi (Malul üyeler için)

Muhtemel Emeklilik Tarihi (Aktif üyeler için)

Hizmet Sunucusunda Toplam Prim Ödeme Gün Sayısı

Toplam Sigortalı Gün Sayısı

Üyenin Toplam Fonu (TL)

Referans Ücret (TL)

Referans Ücret Çarpanı

Toplam Primin Bugünkü Değeri (TL)

Toplam Emeklilik Maaşı Priminin Bugünkü Değeri (TL)

Toplam Emeklilik İkramiyesi Priminin Bugünkü Değeri (TL)

Toplam Ölüm Tazminatı Priminin Bugünkü Değeri (TL)

EK-6: DEĞER LİSTELERİ

Cinsiyet	Açıklama
K.....	Kadın
E.....	Erkek

Medeni Durum	Açıklama
1.....	Bekar
2.....	Evli
3.....	Dul
4.....	Boşanmış

Tabi Olunan Kanun	Açıklama
1.....	Medeni Kanun
2.....	Ticaret Kanunu
3.....	İş Kanunu
4.....	Özel Hukuk
5.....	Diğer

Hizmet Sunucusundaki Statüsü	Açıklama
1.....	Aktif
2.....	Pasif
3.....	Malul
4.....	Bağımlı-Dul
5.....	Bağımlı-Yetim
6.....	Bağımlı-Ana
7.....	Bağımlı-Baba
8.....	Diğer