

Sözleşmem Nasıl Yürürlüğe Girer, Cayma Hakkım Var mıdır?

- Sözleşmemin, katkı payı olarak yaptığım ilk ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- Teklif formunu imzaladığım (veya mesafeli satış durumunda teklifi onayladığım) tarihten itibaren 2 ay içinde sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- Sözleşmemden caymam halinde şirketin, hesabımdaki birikimi fon toplam gider kesintisi hariç hiçbir kesinti yapmadan 10 iş günü içinde iade etmek zorunda olduğunu biliyorum. Sözleşmem yürürlüğe girmiş ise varsa getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapıldıktan sonra ödeme yapılacağını biliyorum.

Sistemde Devlet Katkısı Var mıdır?

- Ödeyeceğim katkı paylarına karşılık olarak yasal oran ve limitler dâhilinde Devlet tarafından hesabıma katkı ödeneceğini biliyorum.
- Devlet katkısı ve getirilerinin; en az 3 yıl sistemde kalırsam %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsam %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsam %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılırsam tamamına hak kazanabileceğim konusunda bilgi sahibiyim.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.
- Türk vatandaşı ve mavi kartı olmayan katılımcılar tarafından ödenen katkı payı tutarları için devlet katkısı ödenmeyecektir.

Bana Sunulan Esneklikler Neler?

- **Şirket Değişimi:** Bir şirkette yeni akdettiğim sözleşmemi 2 yıl sonra başka bir şirkete aktarabileceğimi biliyorum. Müteakip yıllarda da yılda 1 kez emeklilik şirketimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- **Plan Değişimi:** Yılda 4 defa emeklilik planımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- **Fon Değişimi:** Yılda 12 defa fon dağılımımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- Fon dağılımı değişikliği yoluyla başka şirketlerin kurucusu olduğu fonları BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu) üzerinden tercih edebileceğimi biliyorum.
- Devlet katkısı hesabımdaki tutarları şirketimden veya Takasbank'tan, internet sitesi veya çağrı merkezi yoluyla takip edebileceğimi biliyorum.
- Aynı/farklı şirketlerdeki hesaplarımı yalnızca emeklilik hakkımı kullanma talebinde bulunmam halinde birleştirebileceğimi biliyorum. (Varsa otomatik katılım kapsamında açılan hesaplar birleşmeye dahil değildir.)

Katkı Payı Ödemelerine İlişkin Bilgiler Neler?

- Katkı paylarımın şirket hesabına intikalini takip eden en geç 2'nci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum
- Katkı payı tutarımı ve ödeme dönemimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum. Sözleşmemde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin ödeme tarihini müteakip 3 ay içinde yapılmaması durumunda düzensiz ödeme statüsüne girdiğimi ödemediğim vadelerime ilişkin katkı payının tamamını defaten ödediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

Yatırımlarım Nasıl Değerlendirilir?

- Birikimimin, yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve sunulan fonların bir getiri garantisi içermediğini biliyorum
- Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluştaki saklanacağını biliyorum.
- Sistemin Türk lirası üzerinden işlediğini ve birikimlerimin Türk lirası cinsinden yapılacağını biliyorum.

Sistemdeki Kesintiler Neler?

- Birikimim ve/veya katkı payı ödemelerim üzerinden Yönetim Gider Kesintisi yapılabileceğini, katkı payı ödemeye ara verirsem, birikimlerimden ara verme kesintisi yapılabileceğini biliyorum.
- Sözleşmedeki 5 inci yılını tamamlamadan önce şirketimden ayrılmam halinde birikimimden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde kesinti yapılabileceğini biliyorum. (Yönetim Gider Kesintisi ve Giriş Aidatının toplam tutarının sözleşmede geçen her yıl için cari yılın "Aylık Brüt Asgari Ücretinin %8,5"ine karşılık gelen toplam maktu tutarı aşamayacağını biliyorum.)
- Fon varlıklarından günlük olarak fon toplam gider kesintisi yapılacağını biliyorum.
- Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum. (Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız.)

Gelir Vergisi Ödeyecek Miyim?

- Birikimlerimi alarak sözleşmemi sonlandırmam halinde, sistemde elde ettiğim yatırım geliri üzerinden, sistemde kaldığım süreye bağlı olarak, %5 ila %15 arasında değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.

Ara Verme Hakkım Var Mı?

- Vadesinde ödemediğim katkı payının ödeme tarihini müteakip 3 ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapmamam durumunda, sözleşmemde ödemeye ara verdiğimin kabul edildiğini ve ara verme yönetim gider kesintisinin birikimimden kesileceğini biliyorum.
- Ayrıca, 1 yıldan fazla ödemeye ara verilirse bireysel emeklilik hesabıma ilişkin olarak emeklilik gözetim merkezine şirket tarafından ödenen sabit giderler için kesinti yapılabileceğini biliyorum.

Nasıl Emekli Olurum?

Sistemde emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimimle birlikte Devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkını elde edebilmem için **en az 10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam** gerektiğini biliyorum.

Emeklilik Hakkı Kazanınca Biriken Tutarı Nasıl Değerlendirebilirim?

- Emeklilik gelir planına dâhil olarak birikimimi düzenli bir şekilde geri alabileceğimi biliyorum. Bu durumda, hesabımda kalan paramın emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edeceğini de biliyorum.
- Yıllık gelir sigortası yaptırarak belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.