

**BİREYSEL
EMEKLİLİK
SİSTEMİ
BİLGİLENDİRME
KILAVUZU**



**Katılım
Emeklilik**

Gelecek bugün başlar



İÇİNDEKİLER

 Bireysel Emeklilik Sistemi	2
 Bireysel Emeklilik Sistemi'nde Devlet Katkısı ve Vergi Avantajı	3
 Emeklilik Hakkının Kazanılması ve Stopaj	4
 Katılımcıya Ait Bilgilerin Tespit Edilemediği Durumlar	5
 Hak Ediş Uygulaması Esasları	5
 Emeklilik Şirketinin Yapabileceği Kesintiler	7
 Emeklilik Sözleşmesi Taraflarının Hak ve Yükümlülükleri	9
 Fon Bilgileri	14
 Şikayetlerde İzlenecek Yol	17
 Tanımlar	17

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ



Bireysel Emeklilik Sistemi (BES), ülkemizde 2003 yılında mevcut kamu sosyal güvenlik sisteminin tamamlayıcısı olarak başlamıştır. Temel amacı, bireylerin çalışma yaşamları boyunca yaptıkları düzenli tasarrufların yatırıma yönlendirilmesini sağlayarak, oluşacak birikimlerle, tasarruf yaptıkları dönemde sahip oldukları refah seviyesinin emeklilik döneminde de devam etmesini sağlamaktır.

Sistem gönüllü katılım esasına dayanmaktadır. Bireysel Emeklilik Sistemi; kişilerin sosyal güvenlik kurumlarından alacakları emekli maaşı yanında ek olarak ikinci bir emeklilik geliri sağlamayı amaçlamaktadır.

Bireysel emeklilik sistemine fiil ehliyetine sahip kişiler katılabilir. Sisteme katılım için bir emeklilik şirketi ile emeklilik sözleşmesi akdetmek yeterlidir.

Emeklilik şirketi, bireysel emeklilik sistemine girmek isteyenlere, sisteme girme kararını etkileyebilecek hususlar hakkında bilgi verir. Kişinin emekliliğe yönelik beklentilerine, gelir düzeyine ve yaşına uygun bir emeklilik planı teklifi sunulur. Emeklilik sözleşmesine sahip olmak isteyen kişi, giriş bilgi formunu ve emeklilik planı, plan kapsamında sunulan fonlar, yapılan kesintiler, varsa katkı payı tutarı ile emeklilik sözleşmesinin taraflarına ilişkin bilgileri içeren “teklif formu”nu usulüne uygun olarak doldurup imzalar. Şirketin İnternet sitesi, çağrı merkezi veya şirketçe yetkilendirilen çağrı merkezi aracılığıyla düzenlenen sözleşmelerde ise, katılımcı, emeklilik sözleşmesine, emeklilik planına ve sisteme ilişkin gerekli bilgilerin kendisine verildiğini teyit ederek teklifi çağrı merkezi veya elektronik imza aracılığıyla onaylar.

Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa bloka süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer.

Katılımcı, teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip iki ay içinde cayma hakkına sahiptir. Cayma bildiriminin şirkete ulaşmasını müteakip verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve yapılan tüm ödemeler, fon toplam gider kesintisi haricinde hiçbir kesinti yapılmadan, varsa yatırım gelirleriyle birlikte 10 iş günü içinde ödeyene iade edilir.

Emeklilik şirketi tarafından tahsil edilen katkı payları, varsa kesintiler yapıldıktan sonra emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilir. Katılımcı, birikiminin hangi fon veya fonlarda değerlendireceğine risk ve beklenti tercihinin göre kendisi karar verir. Herhangi bir fon dağılımı tercihinde bulunmayan katılımcıların birikimleri, dâhil olduğu plan kapsamında sunulan standart fonda yatırıma yönlendirilir.

Emeklilik şirketleri kurmuş oldukları yatırım fonlarının yönetimi için bu konuda uzman portföy yönetim şirketleri ile Hizmet sözleşmesi yaparak çalışmaktadır. Bu şekilde emeklilik yatırım fonlarının yönetimi, konusunda uzman portföy yönetim şirketlerince gerçekleştirilmekte ve katılımcının tasarruflarının en verimli şekilde yönetilmesi sağlanmış olmaktadır.

Portföy yönetim şirketinin, bu alanda Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından düzenlenmiş mevzuata uymaması, portföy yönetim ilkelerine uymaması veya mali bünyesinin zayıfladığının tespit edilmesi halinde, emeklilik şirketi yapmış olduğu sözleşmeyi feshederek başka bir portföy yönetim şirketi ile sözleşme yapma hakkına sahiptir.

Emeklilik Yatırım Fonları portföyündeki varlıklar, Türkiye'nin merkezi saklama kuruluşu olan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. bünyesinde saklanır. Dilerseniz Bireysel Emeklilik Sistemi kapsamında sahip olduğunuz fon paylarınızı Takasbank sicil numaranız altında ve/veya aracı kurum hesap numaranızla 444 74 74'ü arayarak Takasbank'ın çağrı merkezi Alo Takas'tan ve/veya Takasbank'ın web sitesi www.takasbank.com.tr'den takip edebilirsiniz. Bu şekilde birikimlerinizin değerini her an gözlemleyebilirsiniz. Ayrıca Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin 0850 226 0 123 numaralı Çağrı Merkezi aracılığı ile veya www.katilimemeklilik.com.tr'de yer alan katılımcılarımıza özel internet şubesinden de sözleşmenize ait tüm bilgilere ulaşabilirsiniz.

Sistemin şeffaflığının ve güvenliğinin sağlanması amacıyla emeklilik şirketlerinin denetimi için detaylı denetim ve gözetim mekanizmaları kurulmuştur. Sistem, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Sermaye Piyasası Kurulu, Emeklilik Gözetim Merkezi, Takasbank ve bağımsız denetim şirketleri gibi çeşitli kurum ve kuruluşların denetim, gözetim ve kontrolü altındadır. Emeklilik şirketlerinin faaliyetleri Hazine ve Maliye Bakanlığı, fonların ve portföy yöneticilerinin faaliyetleri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından denetlenir. Fonların hesap ve işlemleri de yılda en az bir defa bağımsız dış denetime tabidir.

Bireysel Emeklilik Sistemi'nin tanıtımı ve ürünlerin satışı, Hazine ve Maliye Bakanlığı nezdinde tutulan sicile kaydedilen uzman Bireysel Emeklilik Aracıları tarafından yapılır. Bireysel Emeklilik Aracıları, tanıtım ve satış faaliyetlerinde ve tüm işlemlerde mesleğin gereklerine uymak, doğru bilgi vermek, katılımcıların hak ve menfaatlerini korumak ve katılımcıların talimatlarına uygun hareket etmekle yükümlüdürler. Bireysel Emeklilik Aracıları'nın eğitimleri ve yetkilendirilmeleri, Hazine ve Maliye Bakanlığı denetiminde emeklilik şirketi tarafından yapılır. Bireysel Emeklilik Aracıları'na, Bireysel Emeklilik Sistemi satış faaliyetlerinde kullanılmak üzere bir sicil numarası ve tanıtım kartı verilir. Bireysel Emeklilik Aracısı'nın katılımcılarla şirket adına veya hesabına yaptığı her türlü işlemde tanıtım kartını ve sicil numarasını kullanması zorunludur.

Bireysel Emeklilik Aracısı'nın mevzuatta belirtilen yükümlülüklere uymaması ve sorumluluklarını yerine getirmemesi halinde faaliyetleri durdurulabilir, sicilden silinebilir, satış ve tanıtım yapma yetkileri kaldırılabilir. Bireysel Emeklilik Aracıları emeklilik şirketi adına katkı payı veya giriş aidatı tahsil edemezler.

Katılımcı,

- Emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı tutarını ve ödeme dönemini değiştirebilir.
- Başka şirketten aktarımla düzenlenenler hariç diğer bireysel emeklilik hesaplarındaki birikimlerini, şirkette en az 2 yıl kalmak şartıyla; başka şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmelerini ise şirkette en az 1 yıl kalmak şartıyla başka bir emeklilik şirketine aktarabilir.
- Emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödemeye ara verebilir.
- Yılda en fazla 12 kez fon dağılım oranını ve yılda en fazla 4 kez emeklilik planını değiştirebilir.

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ'NDE DEVLET KATKISI VE VERGİ AVANTAJI

Bireysel emeklilik sisteminde, işverenler tarafından ödenenler hariç Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı katılımcılar ile 29/5/2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanununun 28 inci maddesi kapsamındaki katılımcılar adına ödenen katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar katılımcının vergi mükellefi olup olmamasına bakılmaksızın devlet katkısı olarak katılımcıların ilgili hesaplarına ödenmektedir. Bir katılımcının bir takvim yılı içinde alabileceği devlet katkısı tutarı, ilgili yıla ilişkin brüt asgari ücret tutarının %25'ini geçemez.

Devlet katkısının hesaplanmasında, sadece şirket hesaplarına nakden intikal etmiş olan katkı payı ödemeleri dikkate alınır; kanunen şirketçe katılımcı hesabına yapılan ceza ödemeleri, ek faydalar, işveren grup emeklilik sözleşmesinden hak kazanılarak transfer yoluyla aktarılan tutarlar, başka bir şirketten aktarımla gelen tutarlar ve Kanunun geçici 1'inci maddesinin beşinci fıkrası kapsamında yapılan aktarımlar hesaplama dâhil edilmez. Ödemelerin devlet katkısı hesaplamasına dahil edilmesi için varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payının nakden şirket hesaplarına intikal etmiş olması gerekir. Devlet katkısı uygulamasına ilişkin hesaplama dönemi bir takvim yılıdır. Bir katılımcı için bir hesaplama döneminde ödenen ve devlet katkısı tutarının hesaplanmasına esas teşkil eden katkı paylarının toplamı, ilgili takvim yılı için belirlenen yıllık toplam brüt asgari ücret tutarını aşamaz. Bir katılımcının sözleşmesini sonlandırarak sistemden ayrılması sonucunda hak edilmeyen devlet katkılarının iade edilmesi ya da taahhüt edilen tutarlarının hesaptan çıkarılması, aynı takvim yılında yürürlükte olan diğer sözleşmeleri için devlet katkısı hesaplamasına esas kalan limitini artırmaz. Devlet katkısı, şirketler tarafından Emeklilik Gözetim Merkezi'ne iletilen bilgiler esas alınarak, Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından hesaplanır. İlgili tutar katılımcının ilgili dönem için ödediği katkı payının yüzde yirmi beşine eşittir. Birden fazla sözleşmesi olan katılımcıların hesaplamalarının yapılması için emeklilik gözetim merkezi tarafından yapılan konsolidasyon sonrasında Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan ödeme katılımcının hesabına aktarılır.

1 Ocak 2013 tarihinden önce bireysel emeklilik sistemine girmiş ve 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla yürürlükte olan emeklilik sözleşmelerinin, sisteme giriş tarihi ile 1 Ocak 2013 tarihi arasında sistemde geçirdikleri süre:

3 yıldan 6 yıla kadar olanlar için 1 yıl,
6 yıldan 10 yıla kadar olanlar için 2 yıl,
10 yıldan fazla olanlar için 3 yıl olacak şekilde, devlet katkısı hesabındaki tutara hak kazanmak için gerekli süreye, bir defaya mahsus olmak üzere, 1 Ocak 2016 tarihinde ekleme yapılır.

Sözleşmenin emeklilik hakkının kullanılarak ya da vefat veya maluliyet nedeniyle sonlandırılması durumunda katılımcı ya da çalışan, hesaplanan devlet katkısı tutarın tümüne hak kazanır.

01/01/2013 tarihinden sonra sözleşmenin sistemde geçirdiği sürenin üç yıldan altı yıla kadar olması durumunda katılımcı, devlet katkısı ve getirilerinin yüzde on beşine, altı yıldan on yıla kadar olması durumunda yüzde otuz beşine, on yıl ve daha fazla olması durumunda ise yüzde altmışına hak kazanır. Hesaplamalar, sözleşme bazında yapılır.

İşverenler ise, çalışanları adına ödedikleri katkı paylarını (ödemenin yapıldığı ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacak şekilde), doğrudan gider yazabilmektedirler.

EMEKLİLİK HAKKININ KAZANILMASI ve STOPAJ

Bireysel emeklilik sisteminde emekli olmak için katılımcının, sisteme ilk giriş tarihinden itibaren **10 yıl süreyle sistemde kalması ve 56 yaşını tamamlaması** gerekir. Katılımcı isterse, emeklilik hakkını ileri bir tarihte kullanabilir. Katılımcının aynı şirkette veya farklı şirketlerde birden fazla emeklilik sözleşmesi bulunması halinde, katılımcının sisteme giriş tarihi, yürürlükte bulunan sözleşmeleri arasından sisteme giriş tarihi açısından en eski tarihli sözleşme dikkate alınarak belirlenir. Bu durumda katılımcının tüm sözleşmelerinden emekliliğe hak kazanması için en az birinden bu hakkı kazanması gerekir.

Emekliliğe hak kazanan ve bireysel emeklilik hesabındaki birikimini ve devlet katkısı hesabındaki tutarları almak isteyen katılımcı; toplu para, programlı geri ödeme seçeneklerinden birini seçebilir veya hesabındaki tutarı belirtilen seçenekler arasında paylaşabilir. Katılımcı, emeklilik sözleşmesi süresi içinde istediği anda birikimlerini alarak sistemden ayrılabilir.

Sistemden ayrılan katılımcılara yapılan ödemeler, ödenen tutarın içerdiği getiri tutarı üzerinden stopaj kesintisine tabidir. Stopaj kesintisi oranı, sistemden emekli olarak ayrılan katılımcılar için %5, sisteme 10 yıl süreyle katkı payı ödemekle birlikte sistemden emeklilik hakkı elde etmeden ayrılan katılımcılar için %10, sisteme 10 yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılan katılımcılar için ise %15'tir.

KATILIMCIYA AİT BİLGİLERİN TESPİT EDİLEMEDİĞİ DURUMLAR

Şirkette kayıtlı herhangi bir emeklilik sözleşmesi ile ilgilendirilemeyen tahsilatlar kabul edilmez. EFT ile transfer edilmek istenilen ödemeler de bir emeklilik sözleşmesi numarası ile ilişkilendirilemiyorsa kabul edilmeden iade edilir.

HAK EDİŞ UYGULAMASI ESASLARI

İşveren grup emeklilik sözleşmesinin akdedilmesine taraf olan dernek, vakıf, tüzel kişiliği haiz bir meslek kuruluşu veya sair kurulu yahut grup ile işverenler tarafından çalışanları veya üyeleri hesabına kısmen veya tamamen katkı payı ödenmesi halinde, bu katkılar ile getirileri Bireysel Emeklilik hesaplarında ayrı olarak takip edilir ve bu hesaplardaki birikimlere ilişkin hakların kullanımı ve yükümlülükler Kurumca belirlenen esas ve usuller çerçevesince grup emeklilik sözleşmesinde belirlenir. Katılımcının bu birikimlere hak kazanma süresi herhalde katılımcının grup emeklilik sözleşmesine giriş tarihinden itibaren 7 yılı aşamaz.



Hak Kazanma Süresi ve Hak Kazanılan Birikim

Hak kazanma süresi, sponsor kuruluş tarafından ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tamamına veya bir kısmına katılımcı tarafından hak kazanılması için işveren grup emeklilik sözleşmesinde belirlenen süredir. Bu süre yedi yıldan fazla olamaz.

İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, yıllara göre uygulanacak hak kazanma oranları aşağıdaki tabloya uygun olarak belirlenir.



Yıllara Göre Asgari Hak Kazanma Oranları Tablosu

		Sözleşme Yılı Sonu İtibarıyla Asgari Hak Kazanma Oranı (%)							
Sözleşmede Belirlenen Hak Kazanma Süresi (Yıl)		<1	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
	0	100							
	1	0	100						
	2	0	0	100					
	3	0	0	0	100				
	4	0	0	0	75	100			
	5	0	0	0	60	80	100		
	6	0	0	0	60	70	80	100	
	7	0	0	0	50	60	70	80	100

İşveren tarafından bu kuruluştaki işine haklı nedenle fesih haricinde son verilmesi veya katılımcının 22/5/2003 tarihli ve 4857 sayılı İş Kanunu'na göre haklı nedenle işinden ayrılması veya maluliyet gibi zorunlu nedenlerle işinden ayrılması yahut işverenin aktarım durumu hariç işveren grup emeklilik sözleşmesini feshetmesi veya işas yahut konkordato ilan etmesi halinde katılımcı, İşveren tarafından kendi ad ve hesabına ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tümüne, hak kazanma süresinin tamamlanmasını beklemezsizin hak kazanır. Katılımcının vefatı halinde bu şekildeki birikim, hak kazanma süresinin tamamlanmasını beklemezsizin 22/11/2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla varsa emeklilik sözleşmesinde belirtilen lehtarlar veya kanunî mirasçılara ödenir.

Katılımcının hak kazanma süresi tamamlanmadan sponsor kuruluştaki işinden ayrılması durumunda, ilgisine göre işveren veya sponsor tarafından katılımcı ad ve hesabına ödenen katkı payları ve bunların getirilerinden katılımcının hak ettiği tutar, katılımcının aynı veya başka bir emeklilik şirketinde mevcut bulunan veya yeni düzenlenen bireysel veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine transfer yoluyla aktarılabilir yahut doğrudan katılımcıya ödenir. Katılımcı istediği takdirde, ilgili grup emeklilik planı çerçevesinde katkı payı ödediği gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesini devam ettirebilir.

Katılımcı tarafından hak kazanılmayan tutarlar, ilgisine göre sponsora veya işverene ödenir.

EMEKLİLİK ŞİRKETİNİN YAPABİLECEĞİ KESİNTİLER



Giriş Aidatı

Şirkette ayrılma nedeniyle sonlanmış bir sözleşmesi bulunan katılımcının yeni bir sözleşme akdetmesi halinde, yürürlükte başka sözleşmesi yok ise yeni sözleşme için giriş aidatı alınır.

Katılımcının sadece işveren grup emeklilik sözleşmesi olması durumunda, buna ek olarak yeni bir sözleşme akdedildiğinde bu sözleşmeden giriş aidatı alınabilir.

Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden itibaren 5. yılını dolduranlardan, ölüm veya maluliyet nedeniyle yahut emeklilik hakkını kullanarak ayrılanlardan ertelenmiş şekildeki giriş aidatı tahsil edilmez. Plan değişikliklerinde, ilk plana ait giriş aidatı hükümleri aynen korunur.

Sözleşmenin 5. yılı dolmadan önce ayrılma durumunda ertelenmiş giriş aidatı alınır. Her sözleşme yılı için ilgili takvim yılında uygulanacak ABAÜ'nün (Aylık Brüt Asgari Ücret) %8,5 'ine karşılık gelen tutarın sözleşmenin 5. yılı sonuna kadar olan süreye karşılık gelen toplam tutarından ayrılma tarihine kadar yönetim gider kesintisi ve/veya ara verme kesintileri ve/veya peşin giriş aidatı olarak tahsil edilmemiş kısmı ertelenmiş giriş aidatı olarak birikimden indirilir. Tahsil edilmeyen yıllara ait kesintinin hesaplanmasında ayrılma tarihinin ilgili takvim yılında uygulanacak ABAÜ dikkate alınmaktadır.

Yönetim Gider Kesintisi

Bireysel emeklilik sözleşmesinin ilk 5 yılı boyunca birikim üzerinden yönetim gider kesintisi alınır. Bu tutar seçilen plana göre değişkenlik göstermekte olup ilgili yıldaki ABAÜ'ün %8,5'ini aşamaz.

Katılımcı, emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödenmesine ara verilebilir. Vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda, ilgili sözleşmede ödemeye ara verildiği kabul edilir.

Bu durumda şirket, ara verme süresi boyunca katılımcının birikiminden, ara verilen her tam ay için planda tanımlı olması durumunda 5 (beş) TL'yi aşmayacak şekilde ara verme durumunda yapılan ek yönetim gideri kesintisi alabilir.

Planda tanımlı olması halinde Katkı Payı ve Ek Katkı Payı üzerinden yapılacak olan Yönetim Gider Kesintisi tutarları Mevzuatta belirtilen yıllık ve 5 yıllık kesinti üst limit tutarlarını aşmayacaktır.

Bir yıldan fazla ödemeye ara verme durumunda, bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'ne şirket tarafından ödenen sabit giderler, emeklilik planında belirtilmek kaydıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden indirilebilir.

Birikimden alınacak kesintilerin hesaptaki birikimin sıfır Türk Lirası'nın altına düşmesine yol açacağı durumlarda, bu kesintinin, birikimin bu tutarın altına düşmesine yol açacak kısmı tahsil edilmez. Tahsil edilemeyen tutar kesintiye konu sözleşme yılı içerisinde müsait olduğu durumda tahsil edilecektir.

Fon Toplam Gider Kesintisi ve Performans Kesintisi

Fona ilişkin giderlerin karşılanması için fondan gider kesintisi yapılabilir. Bu kapsamda yapılacak toplam kesinti, fon işletim giderine ilişkin kesinti dâhil, aşağıdaki tabloda belirtilen fon grubu bazında belirtilen azami oranları aşmayacak şekilde fon içtüzüğünde belirlenir.

Azami Fon Toplam Gider Kesintisi Oranları

Grup	Emeklilik Yatırım Fonları	Azami günlük fon toplam gider kesintisi oranı	Azami yıllık fon toplam gider kesintisi oranı (%)
1	Para Piyasası Fonları - Likit Fon-Kamu - Likit Fon-Özel Sektör - Likit Fon-Karma - Vb. diğer fonlar	Yüz binde üç	1,09
2	Kamu / Özel Sektör / Uluslararası Borçlanma Araçları Fonları/ Kıymetli Madenler/ Endeks Fonları - Kamu Borçlanma Araçları Fonu - Özel Sektör Borçlanma Araçları Fonu - Karma Borçlanma Araçları Fonu - Uluslararası Borçlanma Araçları Fonu - Kıymetli Madenler Fonu - Altın Fonu - Endeks Fonu - Dengeli Fon - Vb. diğer fonlar	Yüz binde beş virgöl yirmi beş	1,91
3	Hisse / Diğer Fonlar - Hisse Senedi Fonu - Uluslararası Hisse Senedi Fonu - Küçük Şirketler Hisse Senedi Fonu - Yabancı Ülke Fonu - Sektör Fonu - Esnek Fon - Karma Fon - Uluslararası Karma Fon - Fon Sepeti Fonu - Vb. diğer fonlar	Yüz binde altı virgöl yirmi beş	2,28

Fon içtüzüğünde belirlenen günlük kesinti oranına karşılık gelen yıllık oranın aşıp aşılmadığı şirket tarafından her takvim yılı sonunda kontrol edilir. Bu kontrol, fon içtüzüğünde yer alan yıllık kesinti oranı ve o yıl için hesaplanan günlük ortalama fon net varlık değerine göre yapılır. Şirket tarafından her dönem sonunda yapılan kontrolde fon içtüzüğünde belirlenen oranların aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar ilgili dönem takip eden beş iş günü içinde şirketçe fona iade edilir.

II. ve III. grupta bulunan fon türleri için, karşılaştırma ölçütünün üzerindeki getiri üzerinden performans kesintisi yapılabilir. Bu kesintiyi uygulamak isteyen şirketlerin, gerekli operasyon altyapısını kurmuş olmaları gerekir. Bu kesintinin uygulanmasına ilişkin esas ve usuller Bakanlığın uygun görüşü alınarak Kurulca belirlenir.

Emeklilik sözleşmesine, performans kesintisi ve fon toplam gider kesintisi azami oranlarında değişen koşullara göre Kurumca yapılabilecek değişikliğin, değişiklik oranını aşmamak üzere sözleşmede belirtilen kesinti oranlarına yansıtılabileceğine ilişkin hüküm konulabilir.

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TARAFLARININ HAK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ



Fon Dağılımı Değişikliği

Bireysel emeklilik hesabındaki birikimin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, bir yılda azami on iki kez değiştirilebilir. Fon tercih ve fon dağılım değişikliği hakkının şirket aracılığıyla portföy yönetim şirketine devredilmesi durumu hariç olmak üzere değişiklik talebi, şirkete yazılı olarak veya şirketin çağrı merkezinden yahut şirketin internet sitesinde katılımcı, sponsor veya işveren adına oluşturulan güvenli sayfadan veya diğer elektronik iletişim araçları ile yapılır ve şirket değişiklik talebini, talebin ulaştığı tarihi müteakip iki iş günü içinde gerekli talimatları vermek suretiyle gerçekleştirir.

Şirket, fon dağılımı değişikliği işleminin mümkün olan en kısa sürede gerçekleştirilmesini teminen, alış yapılacak fonların alım talimatı tarihlerini, satışı yapılacak fonların nakde dönüştürülme sürelerini dikkate alarak belirler. Değişiklik işlemleri değişikliğe konu fonlardan valör süresi en uzun olana göre belirlenen tarihte tamamlanır. Şirket, katkı paylarının fonlar arasında paylaştırılması sırasında ortaya çıkan artık değeri en aza indirmek üzere gerekli tedbirleri alır.



Emeklilik Planı Değişikliği

Emeklilik planı bir yılda azami dört kez değiştirilebilir. Bu yöndeki değişiklik talebi, şirkete yazılı olarak veya şirketin çağrı merkezinden yahut şirketin internet sitesinde katılımcı, sponsor veya işveren adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır. Şirketin uygun görmesi halinde yeni emeklilik planına, plan değişiklik talebinin şirkete ulaşmasını müteakip on iş günü içinde geçiş yapılır ve tadil edilen emeklilik sözleşmesi on iş günü içinde katılımcıya veya varsa sponsor kuruluşa, tercihleri doğrultusunda elektronik ortamda veya matbu halde gönderilir. İşveren grup emeklilik sözleşmesinde ise gruba dahil olan katılımcılara tadil edilen işveren grup emeklilik sertifikası gönderilir.

Birikimin Aktarımı

Bir şirketle, başka şirketten aktarımla düzenlenenler hariç, akdedilmiş bir emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimin ve devlet katkısı hesabındaki tutarların başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, yürürlük tarihinden itibaren en az iki yıl süreyle şirkette kalması gerekir. Başka şirketten aktarımla düzenlenen sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette en az bir yıl kalması gerekir. Aktarım, birikimin ve devlet katkısı hesabına ilişkin tutarın tamamını kapsayacak şekilde yapılır. İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi kapsamında yapılan transfer yoluyla aktarımlarda bu fıkra hükmü uygulanmaz.

Aktarım talebi, katılımcı, sponsor veya işveren tarafından yapılır.

Hakların Kullanımı

Bireysel emeklilik sözleşmesinde ve gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde, sözleşmeden doğan haklar kural olarak katılımcı tarafından kullanılır. Bu sözleşmelerde, sistemden ayrılma ve emeklilik hakkı hariç diğer hakların katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişiler tarafından kullanılması kararlaştırılabilir.

İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, hak kazanma süresi tanımlanmışsa, fon dağılımı değişikliği ve emeklilik planı değişikliği hakları, belirlenen hak kazanma süresi sonuna kadar kural olarak işveren tarafından kullanılır. Emeklilik sözleşmesinde belirtilmesi koşuluyla, sponsor kuruluş, fon dağılımı değişikliği hakkının kullanımını katılımcıya devredebilir. Katılımcının kabul etmesi durumunda, bu fıkrafta belirtilen haklar, hak kazanma süresi tamamlandıktan sonra da sponsor kuruluş tarafından kullanılabilir.

Katkı Payının Değiştirilmesi ve Ödemeye Ara Verme

Emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı tutarı ve ödeme dönemi değiştirilebilir.

Emeklilik sözleşmesine göre ödenmesi öngörülen katkı paylarının vadesinde ödenmesi esastır. Ancak, emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödenmesine ara verilebilir.

Vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda, ilgili sözleşmede ödemeye ara verildiği kabul edilir.

Sistemden Ayrılma

Emeklilik sözleşmesini emekliliğe hak kazanmadan veya emeklilik hakkını kazanmış olduğu halde bu hakkı kullanmadan sona erdirmesi halinde katılımcı, sona erdirilen sözleşme bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder.

Şirket, elektronik iletişim araçları ile veya matbu şekilde yapılan ayrılma talebinin kendisine ulaştığı tarihten itibaren beş iş günü içinde, ayrılma bilgi ve talep formu ile hesap bildirim cetvelini elektronik iletişim araçları ile iletir. Şirket, isteyen katılımcının ayrılma bilgi ve talep formu ile hesap bildirim cetvelini şirketin internet sitesinde kendi adına oluşturulan güvenli sayfadan alabilmesi için gerekli altyapıyı hazırlar. Katılımcı ilgili mevzuat düzenlemelerine göre temin edilmesi gereken tüm evrak ile ayrılma bilgi ve talep formunu; imzalayarak posta yoluyla veya onaylayarak elektronik iletişim araçlarıyla eksiksiz olarak şirkete ulaştırır ve

ilgili bilgi ve belgelerin şirkete ulaştığı tarihten itibaren yirmi iş günü içinde bireysel emeklilik hesabındaki birikim ve devlet katkısı hesabındaki varsa hak kazanılan tutarlar şirket tarafından katılımcının belirttiği hesaba ödenir.

Katılımcının maluliyet hali nedeniyle sistemden ayrılma talebinde bulunabilmesi için sosyal güvenlik mevzuatına göre maluliyet geliri hak kazandığına dair belgeyi veya sosyal güvenlik mevzuatında belirlenen koşullara göre maluliyet halinin oluştuğunu gösteren, resmi sağlık kuruluşlarından alınmış bir belgeyi şirkete vermesi gerekir. Maluliyet halinin her durumda emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girdikten sonra oluşmuş olması şarttır.

Katılımcının vefat etmesi halinde birikimleri ve varsa hak kazanılan devlet katkısı ve getirileri, 22/11/2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla varsa emeklilik sözleşmesinde belirtilen lehtarlar veya kanunî mirasçılara ödenir.

Katılımcının talebi halinde, emeklilik hakkı kazanılmış olmakla birlikte bu hak kullanılmadan sözleşmenin sonlandırılması mümkündür. Bu durumda sistemden ayrılmaya ilişkin hükümler uygulanır.

Sistemden ayrılma işlemlerinin geciktirilmesinden kaynaklanan varsa fon birim fiyatında düşüş gerçekleşmesi sonucu oluşan katılımcı zararı, şirket tarafından fon getiri kaybı hesaplanarak karşılanır.



Emekliliğe Hak Kazanma ve Birikimin Ödenmesi

Katılımcı, bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden itibaren en az on yıl sistemde bulunmak koşuluyla 56 yaşını tamamladıktan sonra emekliliğe hak kazanır.

Emekliliğe hak kazanan ve bireysel emeklilik hesabındaki birikimini ve devlet katkısı hesabındaki tutarları almak isteyen katılımcı toplu para, programlı geri ödeme ya da yıllık gelir sigortası seçeneklerinden birini seçebilir veya hesabındaki tutarı belirtilen seçenekler arasında paylaştırabilir. Şirket, katılımcının posta veya elektronik iletişim aracılığıyla şirkete ilettiği emeklilik talep formundaki tercihi doğrultusunda işlem yapar.

Şirket, emekliliğe hak kazanan ve birikimini almak için başvuran katılımcıyı emeklilik seçenekleri hakkında bilgilendirir ve emeklilik bilgi ve talep formunu ve hesap bildirim cetvelini, katılımcıya posta adresine veya elektronik iletişim araçları ile başvurunun şirkete ulaşmasından itibaren beş iş günü içinde gönderir.

Emeklilik bilgi formu, sistemde kalma ve emekli olma seçeneklerine ilişkin bilgiler ile örnek mali projeksiyonları içerir; formda, katılımcının tercihi doğrultusunda, emeklilik hakkını kullanabileceği ve hesaplarını birleştirmek suretiyle emeklilik hakkını kullanmayı tercih eden katılımcılar için emeklilik işlemlerinin hesap birleştirme işlemi tamamlandıktan sonra gerçekleştirileceği belirtilir.

Şirket, emeklilik seçenekleri konusunda bilgilendirdiği katılımcının, birikiminin ve devlet katkısı hesabındaki tutarların tamamının kendisine ödenmesini talep etmesi halinde, bu talebi, talebin şirkete ulaşmasından itibaren on iş günü içinde yerine getirir. Katılımcının hesabına henüz intikal etmemiş devlet katkısı bulunması halinde, bu tutarlara ilişkin olarak bireysel emeklilik sisteminde devlet katkısı hakkındaki mevzuat hükümleri uygulanır.

Şirket tarafından emeklilik seçenekleri konusunda bilgilendirilen ve birikimini devlet katkısı hesabındaki tutarları programlı geri ödeme yoluyla almak isteyen katılımcı, hazırlanacak bir program çerçevesinde hesabından kendisine aylık, üç aylık, altı aylık veya yıllık dönemlerde düzenli ödeme yapılmasını talep edebilir.

Bu şekilde belirlenen ödeme dönemleri veya ödeme tutarları yılda en fazla iki kez değiştirilebilir. Katılımcının hesabında kalan tutarın tamamını istediği anda alma hakkı saklıdır. Birikimini bu şekilde almaya başlayan katılımcı, ilgili bireysel emeklilik hesabına katkı payı ödeyemez. Ancak katılımcı, hesabında kalan tutar için fon dağılımını değiştirebilir ve başka bir şirkete aktarım hakkını kullanabilir.

Katılımcının aynı şirkette veya farklı şirketlerde birden fazla emeklilik sözleşmesi bulunması halinde, katılımcının sisteme giriş tarihi, yürürlükte bulunan sözleşmeleri arasından sisteme giriş tarihi açısından en eski tarihli sözleşme dikkate alınarak belirlenir. Bu durumda katılımcının tüm sözleşmelerinden emekliliğe hak kazanması için en az birinden bu hakkı kazanması gerekir.

Emeklilik hakkını kullanmak isteyen katılımcının hesap birleştirme talebinde bulunduğu şirket, emeklilik seçenekleri konusunda bilgilendirdiği katılımcının birikimini ve devlet katkısı hesabındaki tutarları toplu ödeme, programlı geri ödeme ya da yıllık gelir sigortası şeklinde veya bunlar arasında paylaştırarak almayı talep etmesi halinde, talebin kendisine ulaşmasından itibaren iki iş günü içinde katılımcının diğer şirketlerde bulunan sözleşme bilgilerini Emeklilik Gözetim Merkezinden alır ve katılımcının sözleşmelerinin bulunduğu diğer şirketlere hesap birleştirme işlemi için başvurur. Kendisine bu şekilde başvuru şirketler, başvurudan itibaren on iş günü içinde hesap birleştirme işlemlerini gerçekleştirmek üzere başvuruda bulunan şirkete katılımcının birikimini ve devlet katkısı hesabındaki tutarlarını aktarır. Şirket, hesap birleştirme işleminin tamamlandığı tarihi müteakip, on iş gününü aşmayacak şekilde emeklilik işlemlerini tamamlar. Bu şekilde yapılan hesap birleştirme işlemlerinde şirkette kalma süresine ilişkin kısıtlamalar uygulanmaz. Hesap birleştirme işlemlerinin geciktirilmesinden kaynaklanan varsa fon birim fiyatında düşüş gerçekleşmesi sonucu oluşan katılımcı zararı, hesap birleştirme işleminin geciktirilmesinden sorumlu şirket tarafından fon getiri kaybı hesaplanarak karşılanır.



Fon Paylarına İlişkin Tedbirler

Katılımcının sistemde bulunduğu ay sayısı ile haciz, rehin veya işas tarihinde geçerli brüt asgari ücret tutarının çarpımına karşılık gelen birikim tutarının üzerindeki tutar nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla haczedilebilir, rehnedilebilir ve işas masasına dahil edilebilir.

Emekliliğe hak kazanan katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimi ile yaptırdığı yıllık gelir sigortası çerçevesinde kendisine maaş bağlanması veya programlı geri ödeme çerçevesinde düzenli ödeme yapılması halinde, bu şekildeki ödemelerin aylık ödemeye isabet eden miktarının aylık brüt asgari ücret tutarının üzerinde kalan kısmı nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla haczedilebilir, rehnedilebilir, işas masasına dahil edilebilir.

Katılımcı olan borçlunun aynı şirkette veya farklı şirketlerde birden çok bireysel emeklilik hesabı olması halinde, haczedilebilir tutar, tüm hesaplardaki toplam tutar üzerinden İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve şirketlerden temin edinilen bilgilere göre emeklilik gözetim merkezi tarafından hesaplanır. Haciz bildiriminin yapılması üzerine şirket, haciz bildiriminin yapıldığı sözleşme için, bu maddede belirtilen hükümlere göre hesaplanan haczedilebilir tutar bilgisini emeklilik gözetim merkezinden edinir ve katılımcının mevcut birikiminin haczedilebilir tutarından alacağı karşılık gelen kısmını öder.

Birinci ve üçüncü fıkra uyarınca yapılan işlemler şirketçe emeklilik gözetim merkezine bildirilir. Emeklilik Gözetim Merkezi, bildirilen işlemleri katılımcı bazında kaydeder.

İşveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı olarak açılan bireysel emeklilik hesaplarına uygulanacak hacizlerde, emeklilik sözleşmesine hak kazanma süresi koşulunun konulmuş olması halinde, hak kazanma süresi sonunda katılımcının hak kazandığı birikim tutarı bu hesaplama dahil edilir.

Bu maddede geçen hacze ilişkin hükümler rehin, işas ve ihtiyati haciz durumunda da kıyasen uygulanır. Haciz uygulamasında, alacaklar ve üçüncü şahıslar elinde haczedilen mallara dair 9/6/1932 tarihli ve 2004 sayılı İcra ve İşas Kanunu, 21/7/1953 tarihli ve 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine göre işlem yapılır.

Devlet katkısı ve getirileri haczedilemez, rehnedilemez, işas masasına dâhil edilemez.



Kayıtların Saklanması

Katılımcının, fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği, birikimin aktarımı, yatırım tercihinin yönlendirilmesi ve benzeri işlemler ile ilgili olarak şirketin çağrı merkezini veya İnternet sitesini kullanarak yaptığı tüm işlemler dâhil olmak üzere verdiği talimatlar şirket tarafından en az beş yıl süreyle saklanır.



Ödemelerle İlgili Uygulamalar

Emeklilik şirketi tarafından yapılacak tüm ödemeler TL olarak yapılır. Tüm sözleşmelerde katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından şirkete yapılacak tüm ödemeler TL olarak yapılır. Katılımcının USD veya EUR endeksine bağlı olarak ödeme yapması halinde, ödemenin şirket hesaplarına intikal tarihindeki TCMB efektif satış kuru karşılığı TL esas alınır. Provizyon tarihindeki ilgili döviz cinsinden TCMB efektif satış kuru karşılığı TL esas alınır. Emeklilik planında USD veya EUR cinsinden tanımlanan katkı payı tutarının TL karşılığı hesaplanırken, katkı payının ödemesinin yapıldığı günkü USD veya EUR'nun TCMB efektif satış kuru esas alınır. Katılımcının emeklilik planı kapsamında hazırlanmış sözleşmelere istinaden şirket tarafından katılımcı veya lehtarlara sahip oldukları fonların bozdurulması suretiyle yapılacak ödemelerde, katılımcının sahip olduğu fonlardan en geç valör günlük fon bulunur ve bu fonun satış işleminin gerçekleşeceği güne denk geleceği şekilde diğer tüm fonların satış işlemleri gerçekleştirilir. Katılımcının seçmiş olduğu emeklilik planı, emeklilik sözleşmesi metninde belirtilir.

FON BİLGİLERİ



Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

Fonun Yatırım Aracı: Fon Portföyünde, ağırlıklı olarak yurt dışında veya Türkiye’de ihraç edilen getirisi faize bağlı olmayan borçlanma araçlarına, katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, katılım bankacılığı esaslarına uygun ortaklık paylarına ve getirisi faize bağlı olmayan diğer yatırım araçlarına yer verilir.

Fonun Risk Düzeyi: Orta riskli fondur. Yatırım tercihini önceden belirlemek yerine birikimlerin yatırıma ne şekilde yönlendirileceği konusunda kararı portföy yöneticisine bırakan ve piyasa koşullarına göre portföy yöneticisinin en uygun portföy dağılımını yapacağını dönen katılımcılar için kurulmuş bir fondur.

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu

Fonun Yatırım Aracı: Fon, portföyünde sürekli olarak en az %80 oranında altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçları bulunduran altın emeklilik yatırım fonudur. Fon pay değerinin altın fiyatları ile yüksek korelasyonu yatırım stratejisinde birincil hedeftir. Buna ek olarak fon portföyünde yer verilecek olan altın harici kıymetli madenlerin ve diğer yatırım araçlarının %20 ağırlığını geçmemesi ve de katılım bankacılığı ilkeleri ile uyumlu olması esastır.

Fonun Risk Düzeyi: Yüksek riskli fondur. Altın getirisini hedefleyen ve bu doğrultuda altının ons değeri ve USD/TL oynaklığı riskini üstlenen katılımcılara yöneliktir.

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu

Fonun Yatırım Aracı: Fon portföyünde en az %60’ı Kurumca ihraç edilmiş olmak koşuluyla Türk Lirası cinsinden Kira Sertifikalarından oluşur. Ayrıca piyasa koşullarına göre fon portföyünün en fazla %30’u Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlere, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlere, BIST Taahhütlü İşlemler Piyasasında gerçekleştirilen vaad sözleşmelerine yatırılabilir. Fon portföyünün asgari %10’u ve azami %30’u Borsa İstanbul A.Ş tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara yatırılabilir. Buna ek olarak piyasa koşullarına göre fon portföyünde, %25 ağırlığını asmamak koşuluyla katılım bankalarında açılan Türk Lirası cinsinden (kar ve zarara) katılma hesaplarına da yer verebilir.

Fonun Risk Düzeyi: Düşük riskli fondur. Tasarruflarını korumak ve düzenli getiri elde etmek isteyen katılımcılar için uygundur.



Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu

Fonun Yatırım Aracı: Fon uzun vadede gerçek değerinin altında olduğu düşünülen ortaklık paylarına yatırım yapmak suretiyle karşılaştırma üzerinde değer artışı elde etmeyi hedefleyen Fon da yatırım yapılan paylar, katılım bankacılığı esaslarına uygun şirketler arasından makro ekonomik, sektörel ve şirket bazında yapılan değer analizleri ile piyasa derinliği de göz önünde bulundurularak seçilir.

Ayrıca Fon portföyünde ağırlığını geçmemek koşuluyla, yabancı paylara, Türk Lirası veya Döviz cinsi katılım bankalarında açılan (kar ve zarara) katılma hesaplarına, Türkiye de ve yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarına, diğer faizsiz borçlanma araçlarına, altın ve kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçlarına, faizsiz ve katılım bankacılığı esaslarına uygun olması koşuluyla girişim sermayesi yatırım ortaklıkları tarafından ihraç edilen para ve sermaye piyasası araçlarına ve girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarına, menkul kıymet yatırım fonu ve borsa yatırım fonu katılma paylarına yer verilebilir.

Fonun Risk Düzeyi: Yüksek riskli fondur. Uzun vadede yüksek getiri elde etme beklentisiyle kısa vadeli birikimlerindeki aşağı yönlü kayıpları tolere edebilecek katılımcılara uygundur.



Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

Fonun Yatırım Aracı: Fon, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun maddesine göre katılımcılar adına ödenen devlet katkılarının riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesini amaçlamaktadır. Fonun amacı, ağırlıklı olarak kamu tarafından ihraç edilen Türk Lirası cinsi kira sertifikalarının düzenli kira gelirlerinden faydalanarak orta-uzun vadede istikrarlı getiri performansı sağlanması hedeflenmektedir. Fon'un yatırım stratejisi Devlet Katkısı Yönetmeliği'ne göre oluşturulmuştur. Fon portföyünün asgari yüzde yetmiş ilgisine göre Kurumca veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından oluşmaktadır. Portföyün azami olarak yüzde yirmisi değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde danışma kurulu tarafından icazeti alınmış, Türk Lirası cinsinden katılma hesapları ve borsada işlem görmek kaydıyla kaynak kurulu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotek dayalı menkul kıymetlerde, asgari yüzde onu Borsa İstanbul A.Ş tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylardan oluşabilir. Fon portföyüne, BIST Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dâhil edilebilir ve vaad sözleşmeleri fon portföyünün yüzde besini asamaz. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon kira sertifikası geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlamaktadır.

Fonun Risk Düzeyi: Düşük riskli fondur. Tasarruflarını korumak ve düzenli getiri elde etmek isteyen katılımcılar için uygundur.



Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Agresif Katılım Değişken (Döviz) Emeklilik Yatırım Fonu

Fonun Yatırım Aracı: Türkiye'de veya yurt dışında kamu veya özel sektör tarafından ihraç edilen ABD Doları ve Euro cinsi kira sertifikalarından (sukuk) elde edilen düzenli kira gelirlerinden faydalanarak orta-uzun vadede döviz cinsinden istikrarlı getiri performansı sağlanması hedeflenmektedir.

Fonun Risk Düzeyi: Orta riskli fondur. Getiri olarak dövizin ve kira sertifikasının küpür değerini eş zamanlı hedeflemeyi tercih eden katılımcılara yöneliktir.



Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Kira Sertifikaları Emeklilik Yatırım Fonu

Fonun Yatırım Aracı: Fon, portföyünde ağırlıklı olarak bulunan Türk Lirası cinsi kira sertifikaları dolayısıyla, düzenli kira gelirleri ve uzun vadede istikrarlı getiri elde etmeyi amaçlamaktadır.

Fonun Risk Düzeyi: Fon, birikimlerini düşük riskli fonlarda değerlendirmek isteyen yatırımcı profiline uygundur. İlgili fon aynı zamanda başka bir fon dağılımı tercihi yapmayan katılımcıların emeklilik gelir planına aktarılan birikimlerinin değerlendirilmesi amacıyla da kullanılacaktır.



Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin Sunmuş Olduğu Emeklilik Yatırım Fonlarına Ait Kesinti Oranları

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Emeklilik Yatırım Fonları	Günlük Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı (%)	Yıllık Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı (%)	Günlük Fon İşletim Gider Kesintisi Oranı (%)	Yıllık Fon İşletim Gider Kesintisi Oranı (%)
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart E.Y.F	0,0052	1,91	0,0052	1,88
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup E.Y.F	0,0040	1,46	0,0027	1
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Katılım Değişken E.Y.F	0,0062	2,28	0,0062	2,26
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım E.Y.F	0,0030	1,09	0,0029	1,06
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi E.Y.F	0,0062	2,28	0,0062	2,26
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Agresif Katılım Değişken E.Y.F	0,0062	2,28	0,0062	2,26
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Kira Sertifikaları E.Y.F	0,0052	1,91	0,0052	1,88

ŞİKAYETLERDE İZLENECEK YOL



Bireysel Emeklilik Sistemi ve planlarımız hakkında her türlü bilgi talebi ve şikayetlerinizi 0850 226 0 123 no'lu Çağrı Merkezimizi arayarak, 0 216 692 11 22 no'lu faks ile veya info@katilimemeklilik.com.tr'ye iletebilirsiniz.

Ayrıntılı bilgi edinmek için aşağıdaki yetkili kurumlara da başvurabilirsiniz:

- Hazine ve Maliye Bakanlığı www.sigortacilik.gov.tr
- Emeklilik Gözetim Merkezi www.egm.org.tr
- Takasbank www.takasbank.com.tr

Planlara ilişkin ayrıntılı bilgi almak için teklif formunuzu inceleyebilirsiniz.

TANIMLAR



Katılımcı: Emeklilik sözleşmesine göre ad ve hesabına şirket nezdinde bireysel emeklilik hesabı açılan gerçek kişiyi ifade eder.

Sponsor: Bir gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine göre katılımcı adına katkı payı ödeyen veya katkı payının ödenmesine aracılık eden işveren harici kişiyi ifade eder.

Şirket: Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Emeklilik Gözetim Merkezi: Kurumca Emeklilik Gözetim Merkezi olarak görevlendirilen tüzel kişidir.

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu

Kurum: Hazine ve Maliye Bakanlığı

Lehtar: Katılımcının emeklilik sözleşmesi devam ederken vefatı halinde ödeme, Medeni Kanun hükümleri saklı kalmak kaydıyla, katılımcı tarafından tayin edilen ve kimliği sözleşmede belirtilen lehtar veya lehtarlar yapılır. Lehtar tayin edilmemiş veya lehtar tayini işlemi sonradan iptal edilmişse hak sahibi, katılımcının vefatı halinde kanuni mirasçılardır. Katılımcı, sözleşme süresi boyunca lehtarını değiştirebilir veya lehtar tayin etme işlemini iptal edebilir. Lehtar emeklilik sözleşmesine taraf değildir.

Kanun: 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununu ifade eder.

Teklif formu: Emeklilik planına, plan kapsamında sunulan fonlara, yapılan kesintilere, katkı payı tutarına, emeklilik sözleşmesinin taraflarına ve katılımcının yatırım tercihlerine ilişkin hususlar ile benzeri bilgileri içeren formu ifade eder.

Giriş bilgi formu: Bireysel emeklilik sisteminin işleyişine ilişkin önemli hususlar hakkında katılımcıya, işverene veya sponsora bilgi vermek için hazırlanan ve içeriği Kurumca belirlenen formu ifade eder.

Birikim: Devlet katkısı ve buna ilişkin getiriler hariç, katılımcının bireysel emeklilik hesabında bulunan toplam tutarı ifade eder.

Devlet katkısı: Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelikte tanımlanan devlet katkısını ifade eder.

Devlet katkısı hesabı: Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelikte tanımlanan devlet katkısı hesabını ifade eder.

Katkı payı: Emeklilik sözleşmesine göre şirkete ödenen, giriş aidatı hariç, tasarrufa yönelik tutarı ifade eder.

Emeklilik Planı: Emeklilik sözleşmesinin uygulama biçimini belirleyen teknik esasları ifade eder.

Emeklilik Yatırım Fonu: Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına Bireysel Emeklilik hesaplarında izlenen katkı paylarının, riskin dağıtılması ve inaçlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla oluşturulan emeklilik yatırım fonudur.

Portföy Yönetim Şirketi: Sermaye Piyasa Kurulu'ndan portföy yöneticiliği yetki belgesi almış emeklilik şirketlerinin, emeklilik fonlarını yönetmek üzere anlaşma yaptığı portföy yönetim şirkettir.

Saklayıcı: Emeklilik yatırım fonu portföyündeki varlıkların saklandığı saklama kuruluşu; İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.



www.katilimemeklilik.com.tr / 0850 226 0 123

[f /katilimemeklilik](#) [t /katilimemek](#)

blog.katilimemeklilik.com.tr

Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. Akkom Ofis Park

3. Blok No: 2/2 34768 Ümraniye / İstanbul

T: (+90 216) 999 81 00 F: (+90 216) 692 11 22 info@katilimemeklilik.com.tr