

EKLER

- 1- Teklif formu (Katılımcı için BES-İGES-GBBES)
- 2- Otomatik Katılım Grup Sözleşmesi
- 3- Teklif formu (Sponsor)
- 4- Giriş bilgi formu (Katılımcı için BES-GBBES)
- 5- Giriş bilgi formu (İGES)
- 6- Giriş bilgi formu (Sponsor)
- 7- İşveren grup emeklilik sertifikası
- 8- Aktarım bilgi formu
- 9- Aktarım talep formu
- 10- Ayrılma bilgi formu
- 11- Ayrılma talep formu
- 12- Emeklilik bilgi ve talep formu
- 13- Hesap bildirim cetveli
- 14- Katılımcılara yapılacak bilgilendirme notu
- 15- Çalışanlara yapılacak bilgilendirme notu
- 16- Otomatik katılım sertifikası
- 17- Grup emeklilik sertifikası
- 18- Emeklilik gelir planına geçişte sunulacak asgari bilgiler – Programlı Geri Ödeme
- 19- Yıllık gelir sigortasına geçişte sunulacak asgari bilgiler
- 20- Hak kazanılmayan tutarların vergi dairesine bildirimi
- 21- Haksız olarak ödenen tutarların vergi dairesine bildirimi
- 22- Tahsilata ilişkin bilgileri içeren form



EK 1

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

(Bireysel emeklilik ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri ile Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri için)

- ✓ Formun en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı karakteri kullanılarak hazırlanması gerekmektedir.
- ✓ Formun başlangıç bölümünde iki nüsha halinde giriş bilgi formu yer alacaktır. İki nüshanın da orijinal olması ve ilgisine göre katılımcı veya işveren tarafından imzalanması; bir nüshanın ilgisine göre katılımcıya veya işverene verilmesi gerekmektedir.¹
- ✓ Formda, Türk vatandaşı ve mavi kartı olmayan katılımcılar tarafından ödenen katkı payı tutarları için Devlet katkısı ödenmeyeceğinin açık bir şekilde belirtilmesi gerekmektedir.
- ✓ Formun sonuna "Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği ilgisine göre katılımcı veya işverende kalacaktır." ibaresi konulacaktır.
- ✓ Şirketler arası aktarım için kullanılacak olan teklif formlarının başlığında "aktarım için", yeni sözleşme kurulması için kullanılacak olan teklif formlarının başlığında ise "yeni sözleşme için" ifadelerinin yer alması gerekmektedir.

¹ Mümeyyizler için, mümeyyizin imzası opsiyonel olup, kanuni temsilcinin imzası aranır.



1. Kişisel Bilgiler²**A. Katılımcı Bilgileri**

- ✓ T.C. kimlik numarası/ Mavi kart numarası
- ✓ Adı-soyadı
- ✓ Ana-baba adı
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) / Yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Tabiiyeti (T.C. vatandaşı, mavi kart sahibi, yabancı)
- ✓ Medeni durumu
- ✓ Cinsiyeti
- ✓ **Kanuni Temsilci Bilgileri³**
 - ✓ T.C. kimlik numarası/ Mavi kart numarası
 - ✓ Adı-soyadı
 - ✓ Ana-baba adı
 - ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) / Yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
 - ✓ Tabiiyeti (T.C. vatandaşı, mavi kart sahibi, yabancı)
 - ✓ Medeni durumu
 - ✓ Cinsiyeti
 - ✓ Katılımcı ile olan bağı: (Örn: Veli/Vası vb.)

✓ **Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri (Gerçek Kişi):**

- ✓ İşçi-işveren ilişkisi olup olmadığı
 - ❖ (İşçi-işveren ilişkisi yoksa işçi-işveren bağı bulunmadığında dair beyan)
- ✓ T.C. kimlik numarası
- ✓ Adı-soyadı
- ✓ Ana-baba adı
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) / Yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Medeni durumu
- ✓ Cinsiyeti

✓ **Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri (Tüzel Kişi)**

- ✓ İşçi-işveren ilişkisi olup olmadığı
 - ❖ (İşçi-işveren ilişkisi yoksa işçi-işveren bağı bulunmadığında dair beyan)
- ✓ Tüzel kişi unvanı
- ✓ SGK işyeri sicil numarası
- ✓ Vergi kimlik numarası ve Vergi dairesi
- ✓ Faaliyet konusu
- ✓ Açık adresi
- ✓ Telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı soyadı
- ✓ Doğum yeri ve tarihi
- ✓ T.C. kimlik numarası

B. Lehdar Bilgileri

- ✓ T.C. kimlik numarası
- ✓ Adı-soyadı
- ✓ Ana-baba adı
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) / Yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Cinsiyeti
- ✓ Birden fazla lehdar olması durumunda katılımcının arzusuna bağlı olarak belirlenen lehdar payları.

C. İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi İçin Teklif Formu Eki

- ✓ Tüzel kişinin unvanı
- ✓ SGK işyeri sicil numarası
- ✓ Vergi kimlik numarası ve Vergi dairesi

- ✓ Telefon numarası, (varsa) faks numarası ve elektronik posta adresi

Gerçek kişi olması durumunda aşağıda yer alan bilgilere yer verilmelidir:

- ✓ İşverenin adı soyadı
- ✓ T.C. kimlik numarası
- ✓ SGK işyeri sicil numarası
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) / Yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Tabiiyeti
- ✓ Telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi

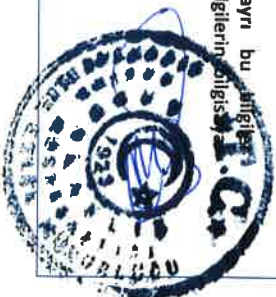
C.1. Adına Sözleşme Yapılan Katılımcının;

- ✓ T.C. kimlik numarası
- ✓ Adı-soyadı
- ✓ Ana-baba adı
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) / Yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Tabiiyeti
- ✓ Medeni durumu
- ✓ Cinsiyeti
- ✓ Telefon (ev/ıs/cep) ve varsa faks numarası
- ✓ Yazışma adresi ve elektronik posta adresi
- ✓ Eğitim durumu ve mesleği
- ✓ Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (yabancı uyruklu için)
- ✓ İşveren grup emeklilik sözleşmesi için işveren tarafından ödenmesi öngörülen katkı payı tutarı/oran
- ✓ İşveren tarafından ödenen katkı payı ve getirilere hak kazama süresi
- ✓ Katkı payı fon dağılım oranları

*Her bir katılımcı için ayrı ayrı bu bilgileri doldurulacaktır. Bu bölümdeki bilgilerin bilgisi T.C. ortamında temini mümkündür.

² Bireysel ve Gruba Bağlı Bireysel sözleşmeler için zorunlu alan.
³ Mümeyyiz küçük veya kısıtlılar için düzenlenen sözleşmelerde kanuni temsilci bilgilerine yer verilmesi zorunludur

⁴ İGES için zorunlu alan.



2. Katılımcının İletişim ve Mali

Bilgileri

A. İletişim Bilgileri

- ✓ Telefon (ev/ iş/ cep) ve varsa faks numarası
- ✓ Yazışma adresi ve varsa elektronik posta adresi
- ✓ Eğitim durumu ve iş durumu- mesleği

Varsa Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri:

- ✓ Telefon (ev/ iş/ cep) ve varsa faks numarası
- ✓ Yazışma adresi ve varsa elektronik posta adresi
- ✓ Eğitim durumu ve iş durumu- mesleği

B. Mali Bilgileri

- ✓ Aylık gelir
- ✓ Kredi kartı bilgisi (kredi kartı ile ödeme yapılacaksa)
- ✓ Otomatik ödeme talimatı verilecek banka hesap numarası
- ✓ Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (yabancı uyruklular için)

Varsa Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri:

- ✓ Aylık gelir
- ✓ Kredi kartı bilgisi (kredi kartı ile ödeme yapılacaksa)
- ✓ Otomatik ödeme talimatı verilecek banka hesap numarası
- ✓ Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (yabancı uyruklular için)

3. Tercih Edilen Emeklilik Planı Bilgileri

- ✓ Plan numarası/adi
- ✓ Sunulan fonlar ve fonların içerğine ilişkin özet bilgi
- ✓ Fon dağılım oranları ve varsa standart fon dağılım oranları
- ✓ Fon dağılım değişikliği, plan değişikliği aktarım haklarının kullanımı ve benzeri hususlara ilişkin hükümler

4. Uyumlası Zorunlu Diğer Koşullar

- ✓ BES, Gruba Bağlı BES için katılımcı, aracı ve katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyenin imzaları (mesafeli satışlarda söz konusu imzaların bulunması zorunlu değildir)
- ✓ İGES için işverenin yetkili temsilcisinin ve aracının imzaları
- ✓ Formun eksiksiz ve doğru bir şekilde okunup anlaşıldığına dair doğruluk beyanına katılımcı, katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen ve aracı tarafından karşılıklı olarak imza atılması gerekmektedir.

5. Sözleşmeye İlişkin İlave Bilgiler

- ✓ Emeklilik şirketi bilgileri (unvanı, adresi, elektronik posta-internet adresi, telefon, çağrı merkezi ve faks numarası)
- ✓ Teklif tarihi (Cayma işleminin teklif tarihini müteakip iki ay içerisinde gerçekleştirilebileceğine dair bilgi ekenir.)
- ✓ Teklif form - referans numarası
- ✓ Katılımcının/ işverenin fon tercih ve fon dağılım değişikliği hakkını portföy yöneticiliği yapmak üzere yetkilendirilmiş kuruluşlara devretmek isteyip istemediği
- ✓ BES Aracısı adı-soyadı ve sicil numarası

6. Ödeme Bilgileri ve Kesintiler

- ✓ Katkı payı tutarı ödeme şekli ve sıklığı
- ✓ Katkı payı ödeme başlangıç tarihi
- ✓ Katkı payı fon dağılım oranları
- ✓ Plan kapsamında yapılan kesintiler (tutar/oran olarak):
 - ❖ Yönetim gider kesintisi tutar-tahsil şekli, Giriş aidatı tutarı ve tahsil şekli (peşin ve ertelenmiş kısım varsa taksitlendirmeye ilişkin uygulama esasları) ⁵
 - ❖ Fon toplam gider kesintisi ve 5. Yıl sonrası iadelerle ilişkin bilgi
 - ❖ Ara verme durumunun tanımı ve varsa ara verme durumunda uygulanacak yönetim gider kesintileri
- ✓ Varsa blokaj süresi olan ödeme aracına ilişkin mevcutta uygulanan blokaj süresi ve bu sürenin şirkette değiştirilebileceğine ilişkin bilgi
- ✓ Devlet katkısı kontrolüne ilişkin açıklama
- ✓ Düzensiz ödeme durumunun tanımı, düzensiz ödemeye ilişkin giriş ve çıkış koşullarına ilişkin bilgi
- ✓ Düzensiz ödeme statüsündeki sözleşmelerin iadelerle ilişkin Devlet katkısı kontrolünden yararlanamayacağına dair kısa bilgilendirme
- ✓ Sistemin Türk Lirası cinsinden işlediğine ve birikimlerin Türk Lirası cinsinden yapılacağına ilişkin bilgi

⁵ Kesintilerin aylık brüt asgari ücrete endeksli olması halinde; "Aylık Brüt Asgari Ücret Tutarı *%oran" tutarı belirtilir. Teklif tarihine göre en güncel aylık brüt asgari ücret tutarı (TL) yazılır. Ayrıca aylık brüt asgari ücret tutarındaki değişikliklerin sözleşmeye de yansıtılacağı bilgisi dipnot olarak eklenir.



EK - 2

Otomatik Katılım Grup Sözleşmesi

(Kanunun Ek 2 nci ve Geçici 2 nci maddeleri kapsamında düzenlenen emeklilik sözleşmeleri için)

- ✓ Formun en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı karakteri kullanılarak hazırlanması gerekmektedir.
- ✓ Sözleşmenin sonuna "Bu sözleşme iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, sözleşmenin bir örneği işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişide kalacaktır." ibaresi konulacaktır.
- ✓ Şirketler arası aktarım için kullanılacak olan sözleşmelerin başlığında "aktarım için", yeni sözleşme kurulması için kullanılacak olan sözleşmelerin başlığında ise "yeni sözleşme için" ifadelerinin yer alması gerekmektedir.



1. İşyerine İlişkin Bilgiler

- ✓ Tüzel kişinin unvanı
- ✓ SGK işyeri sicil numarası
- ✓ Vergi kimlik numarası
- ✓ Bağlı bulunduğu vergi dairesi
- ✓ İşyerinin adresi, telefon numarası, (varsa) faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Sektör
- ✓ Faaliyet konusu
- ✓ Çalışan sayısı
- ✓ Şahıs firması olup olmadığı
- ✓ (Muhtemel) Ücret Ödeme Günü/Günleri

2. İşverene/İşverenin Yetkili Temsilcisine

İlişkin Bilgiler¹

- ✓ İşverenin/İşverenin Yetkili Temsilcisinin adı soyadı
- ✓ İşverenin/İşverenin Yetkili Temsilcisinin T.C. kimlik numarası
- ✓ İşverenin/İşverenin Yetkili Temsilcisinin doğum tarihi (gün/ay/yıl) /Yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ İşverenin/İşverenin Yetkili Temsilcisinin telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ İşyerinin kapsama alınma tarihi

3. Adına Sözleşme Yapılan Çalışanlara

İlişkin Bilgiler²

- ✓ Adı-soyadı
- ✓ T.C. kimlik/Mavi kart numarası

¹ Sözleşmenin düzenlenmesinde taraf olan kişinin bilgilerine yer verilir.
² İşveren/İşverenin Yetkili Temsilcisi tarafından her çalışanın bilgisi ayrı ayrı temin edilecektir.

- ✓ İşveren Sicil Numarası
- ✓ SGK işyeri sicil numarası
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl)/Yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Telefon (cep) numarası ve/veya elektronik posta adresi
- ✓ Fon Tercihli (Faizli/Faizsiz)
- ✓ Maaş Hesap IBAN numarası
- ✓ Vergiye tabi olduğu ülke
- ✓ İşe giriş tarihi

4. Her ay İşverenden/İşverenin Yetkili

Temsilcisinden alınması gereken çalışan verileri³

- ✓ Adı-soyadı
- ✓ T.C. kimlik/Mavi kart numarası
- ✓ İşveren Sicil Numarası
- ✓ SGK işyeri sicil numarası
- ✓ Maaş Dönem Bilgisi (Yıl/Ay)
- ✓ Ücret Ödeme Günü (Yıl/Ay/Gün)
- ✓ Ödeme Tipi (Katkı Payı/Ek Katkı Payı Tutarı / Önceki Dönemlere Ait Eksik veya Hiç Ödenmemiş Katkı Payı Tutarı)
- ✓ Tutar
- ✓ Maaş Hesap IBAN Numarası (Değişiklik olduğunda belirtilmesi gerekmektedir)
- ✓ Statü (Yeni Giren/İşten Ayrılan/Devam Eden/Ücretsiz İzin/Ara veren-talep üzerine)
- ✓ İşten Ayrılanlar İçin İşten Ayrılmaya Tarihi

5. Emeklilik Şirketi Tarafından Sunulan

Emeklilik Planlarına İlişkin Bilgiler⁴

³ Bu verilerin işveren tarafından her ay, bütün çalışanlar için ayrı ayrı şirkete bildirilmesi gerekmektedir.

- ✓ Plan numarası/numaraları ve plan adı/adları
- ✓ Sunulan fonlar ve fonların içeriğine ilişkin özet bilgi
- ✓ Plan kapsamında yapılan fon işletim gider kesintileri
- ✓ Fon dağılım oranları
- ✓ Fon dağılım değişikliği, plan değişikliği aktarım haklarının kullanımı ve benzeri hususlara ilişkin hükümler

6. Uyumlası Zorunlu Diğer Koşullar

- ✓ Sözleşme için İşveren/İşveren Yetkili Temsilcisi ve aracı imzaları (mesafeli satışlarda söz konusu imzaların bulunması zorunlu değildir)
- ✓ Formun eksiksiz ve doğru bir şekilde okunup anlaşıldığına dair doğruluk beyanına İşveren/İşveren Yetkili Temsilcisi ve emeklilik şirketi yetkilisi tarafından karşılıklı olarak imza atılması gerekmektedir.

7. Sözleşmeye İlişkin İlave Bilgiler

- ✓ Emeklilik şirketi bilgileri (unvanı, adresi, elektronik posta-internet adresi, telefon, çağrı merkezi ve faks numarası)
- ✓ Katkı payının yatırılacağı emeklilik şirketi hesabı
- ✓ İşveren/İşverenin Yetkili Temsilcisi tarafından emeklilik şirketine aktarılan yükümlülükler
- ✓ Cayma işlemine ilişkin bilgi verilir.
- ✓ Emeklilik şirketi adına sözleşmeyi düzenleyen emeklilik şirketinin temsili ve ilzama yetkili kişi adı-soyadı ve varsa sicil numarası

⁴ Emeklilik şirketleri bu bölümde sunmuş oldukları ilgili işverene şirkete sunulan bütün emeklilik planlarına ilişkin bilgilere yer vermek durumundadır.



Giriş Bilgi Formu (Bu sözleşme kapsamında oluşturulan giriş bilgi formu sözleşmenin bir parçası olup, ayrıca imzalanmasına gerek bulunmamaktadır.)

Emeklilik şirketinin seçimini hangi kriterlere göre yapmalyım?

- ✓ Şirket seçiminde hizmet kalitesini ve çalışana sağlanan avantajları dikkate almam gerektiğini biliyorum. Şirket seçimi sebebiyle şirketten komisyon dâhil hiçbir şekilde maddi menfaat sağlayamayacağımı biliyorum.

Fonların seçiminde işveren olarak üstlenmem gereken sorumluluklar nelerdir?

- ✓ Sisteme giriş esnasında çalışanlardan faizli/faizsiz fon tercihini almam gerektiğini, tercihte bulunmayan çalışanlar için ise söz konusu tercihi onlar adına yapabileceğimi biliyorum.

Katkı payının ödenmesinde işveren olarak herhangi bir sorumluluğum var mı?

- ✓ Katkı payını çalışanın ücretinden kesip emeklilik şirketine aktarmakla yükümlü olduğumu biliyorum.

Katkı payları emeklilik şirketine ne zaman aktarılır?

- ✓ Katkı paylarının, en geç ücret ödeme gününü takip eden işgünü, işverenler tarafından şirkete aktarıldığını biliyorum.

Katkı payının ödenmesinde esas alınacak olan oran nedir?

- ✓ Yönetmelik kapsamındaki çalışanların ücretinden işveren tarafından kesilecek çalışan katkı payı tutarının, ilgili ücretin % 3'ü oranında hesaplandığını, bu oranı iki katına kadar artırmaya, yüzde bire kadar azaltmaya veya katkı payına maktu limit getirmeye Bakanlar Kurulu'nun yetkili

olduğunu ve çalışanların isterse Yönetmelik çerçevesinde belirlenen orandan daha yüksek bir oranda ödeme yapmak istemesi durumunda bu isteğini işverene bildirebileceğini biliyorum.

birikiminin %5'i oranında ilave devlet katkısı, sağlanacağını biliyorum.

İşveren olarak yükümlülüklerimi emeklilik şirketine aktarabilir miyim?

- ✓ İşverenin, operasyonel gereklilikleri dikkate alarak, şirket seçimi ve katkı payının kesilmesi haric diğer yükümlülüklerinin icrasını sözleşmede belirtilmesi halinde emeklilik şirketine bırakabileceğini biliyorum.

İşveren yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumunda herhangi bir yaptırıma tabi tutulur mu?

- ✓ Yükümlülüklerimi yerine getirmemem halinde, her bir ihlal için Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığınca yüz Türk Lirası idari para cezasının uygulanacağını ve işveren katkı payını emeklilik şirketine eksik, geç aktarmam veya aktarmamam durumunda, çalışanın birikiminde oluşan parasal kayıbdan sorumlu olduğumu biliyorum.

Otomatik katılım sistemi kapsamında Devlet tarafından çalışanlara verilecek olan teşvikler nelerdir?

- ✓ Sistem kapsamında Devlet tarafından çalışanlara,
 - Katkı payının %25'i oranında devlet katkısı,
 - 2 aylık cayma süresinin sonunda sistemde kalmayı tercih etmeleri halinde 1000 TL ilave devlet katkısı,
 - Emeklilik döneminde birikimini en az 10 yıl yıllık gelir sigortası olarak almayı tercih eden çalışanlara



EK - 3

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

(Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi için)

- ✓ Formun en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı karakteri kullanılarak hazırlanması gerekmektedir.
- ✓ Formun başlangıç bölümünde iki nüsha halinde giriş bilgi formu yer alacaktır. İki nüshanın da orijinal olması ve sponsor tarafından imzalanması; bir nüshanın sponsora verilmesi gerekmektedir.
- ✓ Formun sonuna “Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsorda kalacaktır.” ibaresi konulacaktır.
- ✓ Şirketler arası aktarım için kullanılacak olan teklif formlarının başlığında “aktarım için”, yeni sözleşme kurulması için kullanılacak olan teklif formlarının başlığında ise “yeni sözleşme için” ifadelerinin yer alması gerekmektedir



1. Kişisel Bilgiler

A. Sponsora Ait Bilgiler

- ✓ İşçi-işveren bağı bulunmadığında dair beyan¹
- ✓ Unvanı
- ✓ Tüzel kişi ise
 - ❖ SGK işyeri sicil numarası
 - ❖ Vergi kimlik numarası
- ✓ Faaliyet konusu
- ✓ Açık adresi
- ✓ Telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Yetkilî kişinin adı soyadı
- ✓ Doğum yeri ve tarihi
- ✓ T.C. kimlik numarası
- ✓ Sponsorum sözleşme içerisindeki konumu (Ödemeye aracılık etme ya da katılımcı adına doğrudan katkı payı ödeme durumunun açıkça yazılması gerekmektedir.)

B. Katılımcıya Ait Bilgiler²

- ✓ T.C. kimlik numarası/ Mavi kart numarası
- ✓ Adı-soyadı
- ✓ Ana-baba adı
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) / yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Tabiiyeti (T.C. vatandaşı, mavi kart sahibi, yabancı)
- ✓ Medeni durumu
- ✓ Cinsiyeti
- ✓ Telefon (ev/iş/cep) ve varsa faks numarası
- ✓ Yazışma adresi ve elektronik posta adresi
- ✓ Eğitim durumu ve mesleği
- ✓ Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (yabancı uyruklular için)
- ✓ Sponsor katılımcı adına katkı payı ödüyor ise

- ❖ Grup emeklilik sözleşmesi için sponsor tarafından ödemesi öngörülen katkı payı tutarı
- ❖ Sponsor tarafından ödenen katkı payı ve getirilere hak kazanma süresi

- ✓ Katkı payı tutarı ödeme başlangıç tarihi
- ✓ Katkı payı ödeme başlangıç tarihi
- ✓ Katkı payı fon dağılım oranları
- ✓ Plan kapsamında yapılan kesintiler
- ✓ Lehdar Bilgileri (Adı-Soyadı/T.C. Kimlik Numarası/Birden fazla lehdar olması durumunda katılımcı tarafından belirlenen lehdar payları)

2. Emeklilik Şirketi Tarafından Sunulan

Emeklilik Planı Bilgileri

- ✓ Plan numarası/adı
- ✓ Sunulan fonlar ve fonların içeriğine ilişkin özet bilgi
- ✓ Fon dağılım oranları ve varsa standart fon dağılım oranları
- ✓ Fon dağılım değişikliği, plan değişikliği aktarım haklarının kullanımı ve benzeri hususlara ilişkin hükümler

3. Uyumlası Zorunlu Diğer Koşullar

- ✓ Sponsorum yetkili temsilcisinin ve aracının imzaları
- ✓ Formun eksiksiz ve doğru bir şekilde okunup anlaşıldığına dair doğruluk beyanına sponsor ve aracı tarafından karşılıklı olarak imza atılması gerekmektedir.

4. Sözleşmeye İlişkin İlave Bilgiler

- ✓ Emeklilik şirketi bilgileri (unvanı, adresi, elektronik posta-internet adresi, telefon, çağrı merkezi ve faks numarası)
- ✓ Teklif tarihi (Cayma işleminin teklif tarihini müteakip iki ay içerisinde gerçekleştirilebileceğine dair bilgi eklenir.)
- ✓ Teklif form - referans numarası

- ✓ Sponsorum ya da katılımcının fon tercihi ve fon dağılım değişikliği hakkını portföy yöneticiliği yapmak üzere yetkilendirilmiş kuruluşa devretmek isteyip istemediği
- ✓ BES Aracısı adı-soyadı ve sicil numarası

5. Ödeme Bilgileri ve Kesintiler

- ✓ Katkı payı tutarı ödeme şekli ve sıklığı
- ✓ Katkı payı ödeme başlangıç tarihi
- ✓ Katkı payı fon dağılım oranları
- ✓ Plan kapsamında yapılan kesintiler (tutar/oran olarak):
 - ❖ Yönetim gider kesintisi tutar-tahsil şekli, Giriş aidatı tutarı ve tahsil şekli (peşin ve ertelenmiş kısım veya taksitlendirmeye ilişkin uygulama esasları)³
 - ❖ Fon toplam gider kesintisi ve 5. Yıl sonrası iadelerle ilişkin bilgi
 - ❖ Ara verme durumunda uygulanacak yönetim gider kesintileri
 - ✓ Varsa blokaj süresi olan ödeme aracına ilişkin mevcutta uygulanan blokaj süresi ve bu sürenin şirketçe değiştirilebileceğine ilişkin bilgi
 - ✓ Devlet katkısı kontrolüne ilişkin açıklama
 - ✓ Düzensiz ödeme durumunun tanımı, düzensiz ödemeye ilişkin giriş ve çıkış koşullarına ilişkin bilgi
 - ✓ Düzensiz ödeme statüsündeki sözleşmelerin iadelerle ilişkin Devlet katkısı kontrolünden yararlanılamayacağına dair kısa bilgilendirme

³ Kesintilerin aylık brüt asgari ücrete endeksi olması halinde; "Aylık Brüt Asgari Ücret Tutarı * %oran" tutarı belirlenir. Teklif tarihine göre en güncel aylık brüt asgari ücret tutarı T.C. yazın. Ayrıca aylık brüt asgari ücret tutarındaki değişikliklerin sözleşmeye de yansıtılacağı bilgisi dipnot olarak eklenmiştir.



(EK-4) GİRİŞ BİLGİ FORMU (Katılımcı İçin)

✓ **Sözleşmem Nasıl Yürürlüğe Giret,**
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 iki ay içinde sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- ✓ Sözleşmeden 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 yapacağımı biliyorum.

✓ **Sistemde Devlet Katkısı Var mıdır?**

- ✓ Ödeyeceğim katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutarın, yasal limitler dahilinde Devlet tarafından hesabıma katkı olarak 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.

✓ **Bana Sunulan Esneklikler Neler?**

- ✓ **Şirket değişimi:** Bir şirkette yeni akdettiğim sözleşmemi 2 yıl sonra başka bir şirkete aktarabileceğimi biliyorum. Müteakip yıllarda da yılda bir kez emeklilik şirketini değiştirebileceğimi biliyorum.
- ✓ **Plan değişimi:** Yılda 4 defa emeklilik planımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- ✓ **Fon değişimi:** Yılda 6 defa fon dağılımını değiştirebileceğimi biliyorum.
- ✓ Devlet katkısı hesabımdaki tutarları şirketimden veya Takasbank'tan, internet sitesi veya çağrı merkezi yoluyla takip edebileceğimi biliyorum.
- ✓ Ayni/Farklı şirketlerdeki hesaplarımı emekli olurken birleştirmek zorunda olmadığımı biliyorum.

- ✓ Hesap birleştirme hakkımı yalnızca emeklilik hakkımı kullanma talebinde bulunmam halinde kullanabileceğimi biliyorum. (Varsa otomatik katılım kapsamında açılan hesaplar birleşmeye dahil değildir)

✓ **Katkı Payı Ödemelerine İlişkin Bilgiler Neler?**

- ✓ Katkı paylarının şirket hesabına intikalini takip eden en geç ikinci 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 üç ay içinde yapılıp 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?

- ✓ Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum.
- ✓ Sözleşmedeki 5 inci yılımı 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).

Birikimim ve/veya katkı payı ödemelerim

- ✓ üzerinden Yönetim Gider Kesintisi yapılabileceğini, katkı payı ödemeye ara veririm, birikimlerimden ara verme kesintisi yapılabileceğini biliyorum.
 - ✓ Fon varlıklarından günlük olarak fon toplam gider kesintisi yapılacağını 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 üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapmamam durumunda, sözleşmemde ödemeye ara verdiğimin kabul edildiğini ve ara verme yönetim gider kesintisinin birikimimden kesilebileceğini biliyorum. Ayrıca, bir 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 Kazanıncaya Biriken Tutarı Nasıl Değerlendirilebilir?

- ✓ Emeklilik gelir planına dahil 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.



(EK -5) GİRİŞ BİLGİ FORMU (İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi için)

AVANTAJLAR

1. VERGİSEL TEŞVİKLER

- Çalışanlar için ödenen katkı payları kanunen kabul edilen giderler arasında sayılmaktadır.
- Her bir çalışan için kurumlar vergisi matrahından indirebilecek tutar, ilgili çalışanın brüt aylık gelirinin %15'ini ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden gelir vergi kesintisi yapılmamaktadır.

2. DİĞER TEŞVİKLER

- Çalışanlar için ödenen katkı payının, aylık asgari ücretin %30'una kadar olan kısmı sosyal güvenlik primine esas kazançta tabi tutulmamaktadır.
- Hak kazanma süresi yedi yıldan fazla olamaz. Katılımcının işinden ayrılması veya grup emeklilik planından çıkması durumunda, katılımcı tarafından hak kazanılmayan tutarlar işverene ödenmektedir. Mevzuatta belirlenen istisnai durumlarda, bu ödeme katılımcıya da yapılabilir.

3. ESNEKLİK

- Yılda 4 defa emeklilik planı, 6 defa fon dağılımı ve (sözleşmenin akdedildiği tarihi müteakip en az iki yıl geçmesi şartıyla) 1 defa emeklilik şirketi değiştirilebilmektedir.

KESİNTİLER

MASRAFA PAYI

- Katkı payı ödemeye ara verilirse, birikim veya katkı payları üzerinden, çalışanların hesabındaki birikimlerden Yönetim Gider Kesintisi yapılabilir.
- Bir yıldan fazla ödemeye ara verilirse bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak emeklilik gözetim merkezine şirket tarafından ödenen sabit giderler için masraf kesintisi yapılabilir.
- Fon varlıklarından günlük olarak Fon Toplam Gider Kesintisi yapılacaktır.
- Dahil olunacak emeklilik planında Giriş Aidatı kesintisi bulunabilir. Bu durumda, söz konusu kesinti emeklilik sözleşmesi kapsamında işverenden tahsil edilir.
- * Bu kesintilerin ayrıntıları için teklif formunda yer almaktadır.

SÖZLEŞME YÜRÜRLÜĞÜ

- Sözleşmeye bağlı sertifikalar, ilk katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarih itibarıyla yürürlüğe girer.

DİĞER BİLGİLER

YATIRIM SÜRECİ

- Katkı payları, emeklilik şirketinin hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirilmek zorundadır.
- Birikimler, yatırımlar katkı payları ve seçilen emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebilecek olup sistemde getiri garantisi bulunmamaktadır.
- Birikimler emeklilik şirketinden bağımsız bir saklayıcı kuruluşta saklanmaktadır.

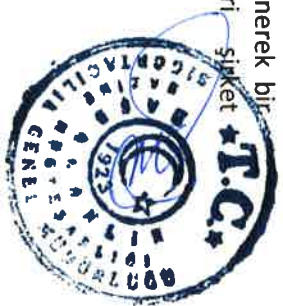
ÇALIŞANA BİLDİRİMİ

- Çalışan için ödenmesi gereken bir katkı payının, ödenmesi gerekli günden itibaren 30 gün içinde ödenmemesi halinde, mevzuat uyarınca, bu durum emeklilik şirketi tarafından çalışana 5 iş günü içinde bildirilmek zorundadır.

FORM BİLGİSİ

İşyerinin Ticaret Unvanı :
İşveren Temsilcisinin adı soyadı :
Tarih :
İmza :

* Bu form iki örnek olarak düzenlenerek bir örneği işverene verilecek, diğeri şirket tarafından muhafaza edilecektir.



(EK-6) GİRİŞ BİLGİ FORMU (Sponsor İçin)

✓ Hak Kazanma Süresi

- Katılımcılar adına ödeme yapan sponsorlar tarafından ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tamamına veya bir kısmına katılımcı tarafından hak kazanma süresi yedi yıldan fazla olamaz.

- Birikimler, yatırılan katkı payları ve seçilen emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebilecek olup sistemde getiri garantisi bulunmamaktadır.

✓ Katılımcıya Bildirim

yazılı talebi doğrultusunda katılımcının aynı veya başka bir şirkette yürürlükte olan veya yeni düzenlenen bireysel veya 4 üncü maddenin üçüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında kurulanlar hariç gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine transfer yoluyla aktarılabilir.

✓ Esneklik

- Yılda 4 defa emeklilik planı, 6 defa fon dağılımı ve sözleşmenin akdedildiği tarihi müteakip en az iki yıl geçmesi şartıyla emeklilik şirketi değiştirilebilmektedir.

✓ Yürürlük

- Sözleşme, ilk katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarih itibarıyla yürürlüğe girer.

✓ Yatırım Süreci

- Katkı payları, emeklilik şirketinin hesabına intikalını takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirilmek zorundadır.

✓ Sponsorun Hakları

- Sponsor olarak katılımcılar adına katkı payı ödenebilir ya da katkı payı ödenmesinde aracılık edilebilir.

- Sponsor tarafından katılımcı adına katkı payı ödenmesine son verilmesi halinde bireysel emeklilik hesabında bulunan tutarlar katılımcının hesabında kalmaya devam eder veya

✓ Form Bilgisi

Ad-Soyad
Tarih
İmza

.....
.....
.....



1. Emeklilik şirketine ilişkin bilgiler

Şirketin;

- Unvanı,
- Posta, elektronik posta ve Internet adresi,
- Telefon, çağrı merkezi ve faks numarası.

2. İşyerine ilişkin bilgiler

İşyerinin;

- Unvanı,
- Bağlı bulunduğu vergi dairesi ve vergi numarası,
- Posta adresi.
- İşveren yetkilisinin adı ve soyadı:
- İşveren yetkilisine ait telefon numarası ve elektronik posta adresi

3. Katılımcıya ilişkin bilgiler

Katılımcının;

- Tabiiyeti
- TC kimlik numarası, mavi kart numarası
- Adı-soyadı,
- Doğum tarihi,
- İşveren grup emeklilik sözleşmesine dahil olduğu tarih,
- İşveren grup emeklilik sözleşmesi ve işveren grup emeklilik sertifika numarası,
- Ana-baba adı,
- Telefon (ev/iş/cep),
- Yazışma adresi ve elektronik posta adresi,
- Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi. (yabancı uyruklular için)

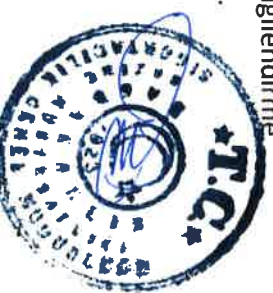
4. Sertifika düzenlenme tarihi

5. Hak kazanma

- Katılımcının birikimlerinin tümüne hak kazanması durumundaki haklarına, bir bölümüne hak kazandıktan sonra işten ayrılması durumundaki haklarına ilişkin özet açıklama.

6. Emeklilik planına ilişkin genel bilgiler

- Plan numarası/adı,
- Plan kapsamında sunulan fonlar,
- Plan kapsamında yapılan kesintiler,
 - Fon toplam gider kesintisi
 - Katkı payı üzerinden alınan yönetim gider kesintisi
 - Ara verme durumunun tanımı ve varsa ara verme durumunda uygulanacak yönetim gider kesintileri
 - Giriş aidatı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı
- Katkı payı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı, katkı payı ödeme başlangıç tarihi,
- Katkı payı fon dağılım oranları,
- Katılımcının tabi olduğu varsa hak kazanma koşullarına ilişkin hususlar,
- Fon dağılımı, plan ve şirket değiştirme haklarının kim tarafından kullanılacağına ilişkin bilgi,
- İşverenin katkı payı ödemesi yapmaması halinde emeklilik şirketinin katılımcıya bilgilendirme yapacağına ilişkin açıklama.



(EK-8) AKTARIM BİLGİ FORMU

1. ÖNEMLİ BİLGİLER

- ✓ Bir şirketle, akdedilmiş bir emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimin başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, yürürlük tarihinden itibaren **en az iki yıl** süreyle şirkette kalması gerekir. Başka şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette **en az bir yıl** kalması gerekir.
- ✓ Aktarım yapmayı düşündüğünüz şirkette dahil olmanız için talep edilen emeklilik planına ilişkin kesintileri dikkatlice inceleyiniz.
- ✓ Kararınızı verirken kesintilerin yanı sıra hizmet kalitesinin, fon getirilerinin ve benzeri unsurların da karşılaştırılması, doğru tercihi yapmanızda yardımcı olacaktır.
- ✓ Aktarım kararı vermeniz halinde, hesabınızdaki devlet katkısına ilişkin tutarların tamamı birikimlerinize birlikte aktarım yapacağınız şirkete aktarılacaktır. (İşveren için hazırlanan aktarım bilgi formunda bu ifade yer almaz.)
- ✓ Şirketimize ödediğiniz katkı payları nedeniyle hesabınıza henüz intikal

etmemiş bir devlet katkısı bulunması halinde bu tutar en geç şirketimize

ödediği günü takip eden iş günü aktarım yapacağınız şirkete aktarılacaktır. (İşveren için hazırlanan aktarım bilgi formunda bu ifade yer almaz.)

- ✓ Aktarım tarihi itibarıyla kredi kartı ile provizyonu alınan ödemeler için provizyon iptali yapılır. (İGES için hazırlanan aktarım bilgi formunda bu ifade yer almaz.)

2. KESİNTİLER

A. GİRİŞ AIDATI- YÖNETİM GİDER KESİNTİSİ*

Sözleşme Yılı	Kesinti Oranı* /Kesinti Tutarı

(*:Kesintinin, Aylık brüt asgari ücretin bir oranı olarak alınacağı belirtilmelidir.)

B. ARA VERME KESİNTİSİ*

✓ UYGULAMA ESASLARI

C. FON TOPLAM GİDER KESİNTİSİ

Fon Adı	Günlük FTGK Oranı	Yıllık FTGK Oranı

3. AKTARIM HALİNDE TRANSFER EDİLECEK TUTAR*

Aktarım halinde transfer edilecek tutar (TL)	
➢ Toplam Birikim**	
➢ Toplam devlet katkısı tutarı	

(** : Birikim tutarı, aktarım tarihine kadar fon birim fiyatlarında oluşan değişikliklerden dolayı değişebilecektir.)

* Yönetmeliğin 22/M maddesi kapsamında yapılacak olan aktarımlarda ilgili alanlar yer almayacaktır.



(EK-9) AKTARIM TALEP FORMU (Katılımcı/sponsor/işveren/çalışan için)

Katılımcı/Çalışan Adı-Soyadı / Sponsor Unvanı /İşveren Unvanı:

* Aday Şirketin Adı:

Katılımcı/Çalışan T.C. Kimlik Numarası / Mavi kart numarası:

* Aday Şirketteki Plan Numarası ve Adı:

(Mevcut Hesaba İlişkin) Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası /

İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi Numarası / Gruba Bağlı

Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası / Sertifika Numarası:

* Aday Şirkete Ait Teklif Referans Numarası:

Hesap bildirim cetveli seri ve sıra numarası:

Bu bilgiler doğrultusunda aktarım işleminin yapılmasını talep ediyorum.

Hesap bildirim cetvelinde belirtilen tutarda aktarım işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabileceğini biliyorum.

Katılımcı/Çalışan Adı-Soyadı /

Sponsor Unvanı/İşveren Unvanı:

Tarih

...../...../.....

İmza/Kase

:

* Bu alanlar aday şirket tarafında doldurulacaktır.



(EK-10) AYRILMA BİLGİ FORMU

1. KATILIMCI BİLGİLERİ

- ✓ Katılımcı Adı-Soyadı
- ✓ Katılımcı T.C. Kimlik Numarası
- ✓ Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası
- ✓ Emeklilik Sözleşmesi Yürürlük Tarihi

2. FORM BİLGİSİ

- ✓ Formun Tanzim Tarihi
- ✓ Formu Düzenleyen Şirket

3. SAHİP OLUNAN AVANTAJLAR

A. DEVLET KATKISI

- ✓ Ödeyeceğiniz katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar devlet tarafından hesabınıza "devlet katkısı" olarak ödenmektedir.

B. VERGİSEL AVANTAJLAR

- ✓ Emeklilik yatırım fonlarının yatırım gelirleri üzerinden, nemalanma aşamasında vergi alınmamaktadır.

C. ESNEKLİK

- ✓ Yılda 4 defa emeklilik planınızı, 6 defa fon dağılımınızı ve (bir şirkette ilk defa akdettiğiniz sözleşmenizin yürürlük tarihini müteakip en az iki yıl geçmesi şartıyla) 1 defa emeklilik şirketinizi değiştirebilirsiniz.

- ✓ Katkı payı ödemeye ara verebilirsiniz.

D. EMEKLİLİKTE KAZANIMLAR

- ✓ Sistemde emeklilik hakkını kazanılmam ve birikimle birlikte devlet katkısı hesabındaki tutarın tamamını alma hakkını elde edebilmeniz için en az 10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.
- ✓ Emekli olmam halinde belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- ✓ Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde şirketten alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.
- ✓ 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 yapacağımı biliyorum.

4. AYRILMA HALİNDE KAYBEDECEKLERİNİZ

Mevcut birikim ve devlet katkısı (..../..../....itbarıyla)			
➢ Anapara			
➢ Getiri			
➢ Devlet katkısı			
hesabındaki toplam tutar			
Kesintiler			
➢ Ertelenmiş giriş aidatı kesintisi			
➢ Gelir vergisi kesintisi			
Ayrılma halinde ödenecek tutar			
➢ Birikim ¹			

¹ Önce getiri üzerinden hesaplanan vergi kesintisi, sonra varsa giriş aidatı düşüldükten sonra kalan tutar belirtilecektir.

➢ Hak edilen devlet katkısı tutar²

- ✓ Sözleşmede 5 inci yılını dolduran katılımcılardan fon işletim gider kesintisi dışında kesinti yapılmayacaktır.

5. DİĞER HUSUSLAR

- ✓ 10 yıldan önce çıkmanız halinde: %15
- ✓ 10 yılı doldurarak ancak 56 yaşını tamamlamadan önce çıkmanız halinde: %10
- ✓ 10 yılı doldurarak ve en az 56 yaşını tamamlayarak çıkmanız halinde: %5 oranında
- ✓ 10 yılı doldurarak **gelir vergisi kesintisi** yapılacaktır.
- ✓ Devlet katkısı hesabınızdaki tutarın; en az 3 yıl sistemde kalırsanız %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsanız %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsanız %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maliyet nedeniyle ayrılırsanız tamamına hak kazanabilmektesiniz.



² Stopaj sonrası net tutar olduğu belirtilecektir.

(EK-10) AYRILMA BİLGİ FORMU (Kanunun Ek 2 nci ve Geçici 2 nci maddeleri kapsamında düzenlenen emeklilik sözleşmeler için)

1.KATILIMCI BİLGİLERİ

- ✓ Katılımcı Adı-Soyadı
- ✓ Katılımcı T.C. Kimlik Numarası
- ✓ Sözleşme Numarası
- ✓ Sözleşme Yürürlük Tarihi

2. FORM BİLGİSİ

- ✓ Formun Tanzim Tarihi
- ✓ Formu Düzenleyen Şirket

3.SAHİP OLUNAN AVANTAJLAR

A. TESVİK

- ✓ Ödeyeceğiniz katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar hesabınızdan takip edilebileceğiniz şekilde taahhüt olarak hesaplanmakta ve hak kazanma oranlarına göre devlet tarafından hesabınıza "devlet katkısı" olarak ödenmektedir.
- ✓ 2 aylık cayma süresinin sonunda sistemde kalmayı tercih etmeniz halinde 1000 TL ilave devlet katkısı verilmektedir.
- ✓ Emeklilik döneminde birikiminizi en az 10 yıl süreli yıllık gelir sigortası olarak almayı tercih etmeniz halinde birikiminizin %5'i oranında ilave devlet katkısı verilmektedir.
- ✓ Emeklilik yatırım fonlarının yatırım gelirleri üzerinden, nemalanma aşamasında vergi alınmamaktadır.
- ✓ Bu sözleşme kapsamında çalışanların hesabından fon işletim gider kesintisi dışında başka bir kesinti yapılamaz.

B. ESNEKLİK

- ✓ Yılda 4 defa emeklilik planınız değiştirilebilir. Bu kapsamdaki plan değişiklikleri yalnızca işverenlerce yapılır. Çalışanlarca işyeri değişikliği veya faiz içeren veya faiz içermeyen yatırım aracı tercihi değişikliği harici plan değişikliği yapılamaz.

- ✓ Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikimin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, bir yılda azami altı kez değiştirilebilir. Fon dağılım değişikliği hakkı çalışana aittir, ancak tercih etmeleri halinde bu hak portföy yönetim şirketine devredilebilir. Söz konusu talep portföy yönetim şirketine iletilmek üzere emeklilik şirketine yapılır.

- ✓ Katkı payı ödemeye ara verebilirsiniz.

C. EMeklİLİKTE KAZANIMLAR

- ✓ Sistemde emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkını elde edebilmem için en az 10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.
- ✓ Emekli olmam halinde belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- ✓ Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde şirketten alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.
- ✓ Birikimlerimi alarak sözleşmemi sonlandırmam halinde, sistemde elde ettiğim yatırım geliri üzerinden, sistemde kaldığım süreye bağlı olarak, %5 ile %15 arasında değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapacağımı biliyorum.

4. AYRILMA HALİNDE KAYBEDECEKLERİNİZ

Mevcut birikim ve devlet katkısı (.../.../...itbaryla)				
➢ Anapara				
➢ Getiri				
➢ Devlet katkısı				
hesabındaki toplam tutar				
Kesintiler				
➢ Gelir vergisi kesintisi				
Ayrılma halinde ödenecek tutar				
➢ Birikim ³				
➢ Hak edilen devlet katkısı tutarı ⁴				

5. DİĞER HUSUSLAR

- ✓ 10 yıldan önce çıkmanız halinde: %15
- ✓ 10 yılı doldurarak ancak 56 yaşını tamamlamadan önce çıkmanız halinde: %10
- ✓ 10 yılı doldurarak ve en az 56 yaşını tamamlayarak çıkmanız halinde: %5 oranında getiri üzerinden **gelir vergisi kesintisi** yapılacaktır.
- ✓ Devlet katkısı hesabınızdaki tutarı; en az 3 yıl sistemde kalırsanız %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsanız %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsanız %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılırsanız tamamına hak kazanabilmektesiniz.

³ Getiri üzerinden hesaplanan vergi kesintisi
⁴ Stopaj sonrası net tutar olduğu belirtilmektedir



1. KATILIMCI BİLGİLERİ

Katılımcının
Adı-Soyadı:
T.C. Kimlik Numarası:
Telefon Numarası:
Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası:
Hesabının Bulunduğu Banka Adı:
Şube Adı:
Şube Kodu:
Hesap Numarası:
IBAN Numarası:

2. AYRILMA NEDENLERİ

(Bu alan istatistik amaçlıdır.)

- ☐ İşten ayrılma
☐ Nakit ihtiyacı
☐ Kredi kartı vb. borcunu ödemek
☐ Ev/araba vb. satın almak
☐ Hizmetlerden duyulan memnuniyetsizlik
☐ Fon getirilerinin yetersizliği
☐ İlgisizlik
☐ Satış aşamasında yanlış bilgilendirme
☐ Diğer:

3. DİĞER HUSUSLAR

- ✓ Hesap bildirim cetvelinde belirtilen tutarda ayrılma işlemi tamamlanmaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabilecektir.
- ✓ İlgili mevzuat uyarınca, bu formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren 20 iş günü içinde ayrılma işlemi sonuçlandırılacaktır.

4. FORM BİLGİSİ

Katılımcı Adı-Soyadı :
Tarih :
İmza :



(EK-12) EMeklİLİK BİLGİ FORMU

EMeklİLİK SEÇENEKLERİ

• EMeklİLİK ERTELEMESESİ

- Emeklilik hakkınızı hemen kullanmak zorunda değİlsiniz. Birikiminizi emeklilik yatırım fonlarında tutarak emeklilik hakkınızı ileri bir tarihte kullanabilirsiniz.

Mevcut birikiminiz (.../.../... itibarıyla)	Tahmini birikiminiz (... yıl sonra)
--	--

*Gelecekteki tahmini birikim hesaplamaları için ek satırlar eklenebilir.

• PROGRAMLI GERİ ÖDEME

- Şirket ile birlikte belirleyeceğİniz bir ödeme programı dahilinde birikiminiz kısım kısım geri ödenir.
- Birikiminizin henüz ödenmemiş kısmı bireysel emeklilik sisteminde kalır ve getiri elde etmeye devam eder. Hesabınızda kalan tutar için fon dağılım değİşİklİğİ yapabilir ve başka bir şirkete aktarım hakkınızı kullanabilirsiniz.
- Gerİ ödeme programınızı yılda en fazla 2 defa değİştirebilirsiniz.
- Birikiminizi istediğİniz anda toplu olarak alma hakkınız saklıdır.
- Programlı geri ödeme kapsamında tarafınıza ödeme yapılınaaya başlandığında ilgili bireysel emeklilik hesabınıza tekrar katkı payı ödeyemezsiniz.
- Gerİ ödeme tutarına ilişkin getiri üzerinden net (%5 oranında) vergi kesintisi yapılır.

• TOPLU PARA

- Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikiminizin tamamının veya bir kısmının ödenmesini isteyebilirsiniz.
- Getiri tutarı üzerinden %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.
- Birikiminizin bir kısmını almanız durumunda, hesabınızda kalan tutar emeklilik yatırım fonlarında değİerlendirilmeye devam eder.

Mevcut birikiminiz (.../.../... itibarıyla)	Tarafınıza ödenecek net tutar (Birlikimlerinizin tamamının alınması durumunda)
--	---

• YILLIK GELİR SİGORTASI

- Yıllık gelir sigortası, tek prim veya belirli süreler içinde ödenen primlere göre sigortalının yaşamı ihtimaline bağılı olarak, sigortalıya veya ölümlü halinde hak sahiplerine hemen veya belirli bir süre sonra başlayan, ömür boyu veya belirli bir süre için düzenli ödeme yapmayı öngören sigorta türüdür. Dolayısıyla bu sigorta, ürün seçiminize bağılı olarak, tarafınıza süreli veya ömür boyu maaş sağlar.
- Bu seçeneğİ seçmeniz durumunda, bireysel emeklilik sistemindeki getiri tutarı üzerinden %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır. Maaş ödemelerinden ek bir vergi alınmaz.
- Yıllık gelir sigortasını, hayat sigortası branşında faaliyet gösteren herhangi bir emeklilik veya sigorta şirketinden yaptırabilirsiniz.
- Şirketlerden yıllık gelir sigortası ürünlerine ilişkin seçenekler hakkında bilgi ve örnek hesaplamalar talep edebilirsiniz. İhtiyaçınızı karşılayacak ürüne, tüm seçenekleri değİerlendirdikten sonra karar vermeniz tavsiye olunur.

GENEL BİLGİLER

• EMeklİLİK HAKKI

- Tüm sözleşmelerinizden emekliliğe hak kazanabilmeniz için en az bir sözleşmenizden bu hakkı kazanmanız gerekmektedir. Emekli olmadan önce, varsa diğİer hesaplarınızı birleştirmeyi istemeniz durumunda, birleştirmesini tercih ettiğİniz sözleşmelere ilişkin hesaplarınızı emeklilik talep formunda belirtmeniz gerekmektedir. Bu durumda emeklilik işlemlerinizi hesap birleştirme işlemi tamamlandıktan sonra gerçekleştirebilirsiniz.

- Diğİer sözleşmelerinize ilişkin bilgilerinize e-devlet kapısı üzerinden erişebilirsiniz. Hesap birleştirme işlemi yapılan sözleşmeler bakımından bireysel emeklilik sisteminde giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarınız kaybolacaktır. Birleştirme işlemlerinde Kanunun Ek 2 nci, Geçici 2 nci maddeleri kapsamında kurulan sözleşmeler ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri ile diğİer sözleşmeler birbirinden ayrı değİerlendirilir.

• EK BİLGİLER

- Kanun'un ek 2 nci maddesi kapsamında otomatik olarak bir emeklilik planına dahil edilen çalışana, emeklilik hakkını kullanırken hesabında bulunan birikimini en az on yıllık yıllık gelir sigortası sözleşmesi kapsamında almayı tercih etmesi durumunda, birikiminin yüzde beşİ kadar ek Devlet katkısı ödemesi yapılır.
- Emekliliğe hak kazanan ve bu hakkı kullanarak bireysel emeklilik hesabındaki birikimini ve devlet katkısı hesabındaki tutarları almak isteyen katılımcı veya çalışan, toplu para, programlı geri ödeme ya da yıllık gelir sigortası seçeneklerinden birini seçer veya hesabındaki tutarı belirtilen seçenekler arasında paylaştırabilir.
- Emeklilik başvuruunuza dahil edilecek şirketimiz nezdindeki sözleşmeler aşağıdaki gibidir.

Sözleşme Numarası	Birikim Tutarı (Devlet katkısı hesabındaki tutar dahil)	Emekliliğe Hak Kazanma Tarihi

- Bireysel emeklilik sisteminin temel amacı, kişilere emekliliklerinde kullanabilecekleri ek bir gelir sağlamaktır. Bu nedenle, henüz sosyal güvenlik kurumundan emekli olmamışsanız ve düzenli bir geliriniz varsa bireysel emeklilik sisteminde emekli olma kararınızı tekrar değİerlendirmeniz tavsiye olunur.

• KATILIMCI BİLGİLERİ

- Katılımcı Adı-Soyadı:
- Katılımcı T.C. Kimlik Numarası:
- Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası:
- Emeklilik Sözleşmesi Yürürlük Tarihi:

• FORM BİLGİSİ

- Formun Tazim Tarihİ:
- Formu Düzenleyen Şirket:

Katılımcı Adı-Soyadı
Tarih
İmza



(EK-12) EMEKLİLİK TALEP FORMU

KATILIMCI BİLGİLERİ

Katılımcının
Adı-Soyadı:
T.C. Kimlik Numarası:
Telefon Numarası:
Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası:
Hesabının Bulunduğu Banka Adı:
Şube Adı:
Şube Kodu:
Hesap Numarası:
IBAN Numarası:

BİRİKİMLERİN ALINMA YÖNTEMİ

Birikimlerinizi hangi yöntemi kullanarak almak istediğinizi belirtiniz:

- ☐ Toplu Para
☐ Programlı Geri Ödeme
☐ Yıllık Gelir Sigortası
☐ Diğer (Katılımcı emekliliğe bağlı olarak hak etmiş olduğu birikimini birden fazla seçeneği kullanarak almayı istemesi halinde bu seçeneği işaretlemek ve seçenekler arasında paylaştığı birikim tutarını belirtmek zorundadır.)

BİRDEN FAZLA SÖZLEŞMENİN OLMASI

- ☐ Tüm hesaplarımı birleştirerek emeklilik hakkımı kullanmak istiyorum.
☐ Aşağıda belirttiğim hesaplarımı birleştirilmesi suretiyle emeklilik hakkımı kullanmak istiyorum.

Sözleşmenin bulunduğu şirket	Sözleşmenin numarası

DİĞER HUSUSLAR

- ✓ Sistemde birden fazla sözleşmeniz var ise ve emeklilik hakkınızı, emeklilik hakkını kazandığınız sözleşmenizi tercih ettiğiniz diğer sözleşmelerinize ilişkin hesaplarınız ile birleştirmek suretiyle kullanabilirsiniz. Diğer taraftan, hesap birleştirmeye dahil edilmeyerek yürürlükte kalan sözleşmeler için devlet katkısı hak ediyi, stopaj, emeklilik ve benzeri tüm süre hesaplamalarında sözleşmelerin kendi yürürlük tarihleri esas alınacaktır.

- ✓ Hesap bildirim cetvelinde belirtilen tutarda emeklilik işlemi tamamlanmaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabilecektir.

- ✓ İlgili mevzuat uyarınca, bu formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren ve varsa hesap birleştirme işlemlerinin tamamlanmasını müteakip 10 iş günü içinde emeklilik işlemi sonuçlandırılacaktır.

FORM BİLGİSİ

Katılımcı Adı-Soyadı :
Tarih :
İmza :



(EK-13) HESAP BİLDİRİM CETVELİ

1. Katılımcı Bilgileri

- Katılımcının/Çalışanın adı-soyadı, T.C. Kimlik Numarası
- Katılımcının adres bilgisi
- Belgenin oluşturulma tarihi
- Belgenin ait olduğu dönem (dönem aralıkları şeklinde)*
- Talep nedeni/gönderim nedeni (ayrılma, aktarım, yıl dönümü nedenleri ile bilgilendirme)*

2. Sözleşmeye İlişkin Bilgiler

- Bireysel emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihi
- Emeklilik sözleşme/İşveren-grup emeklilik sertifika/otomatik katılım sertifika numarası*
- Plan Adı
- (Varsa) Aktarımla gelen sertifikanın tarih ve sözleşme numarası

3. Finansal Bilgiler*

• Birikim Tutarı

Hesap bildirim cetvelinin oluşturulma tarihi itibarıyla ulaşılan:

- Sözleşmenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren toplam birikim tutarı
- Sözleşmenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren toplam katkı payı tutarı
- Bildirim dönemi itibarıyla toplam katkı payı tutarı
- Sözleşmenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren toplam getiri tutarı

- Bildirim dönemi itibarıyla toplam getiri tutarı

- (Varsa) Aktarımla gelen tutar
- Aktarıma Esas Birikim Tutarı (TL) (Kesintiler sonrası tutar)
- Ayrılıma Esas Birikim Tutarı (TL) (Kesintiler sonrası tutar)
- Emekliliğe Esas Birikim Tutarı (TL) (Kesintiler sonrası tutar)
- Devlet Katkısı Toplam Tutarı:
 - Nakdi Tutar (TL)
 - Taahhüt Edilen Tutar (TL)
- Hak Edilen Devlet Katkısı Tutarı
- Toplam Tutar (TL)
- Hak ediş oranı (%)

4. Kesintiler

- Giriş Aidatı Tutarı
- Yönetim Gider Kesintisi Tutarı
- Fon Toplam Gider Kesintisi Tutarı
- Ara Verme Halinde Yönetim Gider Kesintisi Tutarı
- Ek Performans Kesintisi
- Ayrılma Halinde Yapılacak Gelir Vergisi Kesintisi Oranı (%)

5. İlgili Plana İlişkin Bilgiler

- Şirketçe ilgili planda sunulan fonların, kuruluşundan hesap bildirim cetveli tanzim tarihine kadar geçen dönemde ve son hesap dönemindeki getirilerini gösteren tablo
- Varsa, emeklilik planındaki kesintilere, fon unvanlarına ve benzeri mahiyetleki değişikliklere ilişkin bilgilendirme

6. Diğer Hususlar

- Hesap Bildirim Cetvelinde belirtilen tutarda hesap birleştirme/aktarım/ayrılma işlemi tamamlanuncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik oluşabilir.

• İşveren Grup Emeklilik

Sertifikaları için;

- Varsa hak kazanılan/kazanılmayan birikim bilgisi
- Varsa hak kazanma süresi

• Formu bilgisi

- Her sayfada "asıl nüsha" ifadesinin eklenmesi
- Seri ve sıra numarası
- Dijital imza kaşesi
- Şirketin unvanı, adresi, vergi daireesi, vergi numarası, MERSİS no, iletişim bilgileri

* Belge düzenleme nedenine göre ilgili alanlar dinamik olarak olarak nihai belgede yer alacaktır.



(EK -14) Katılımcıları Bilgilendirme Notu

Katılımcıları Bilgilendirme Notunda Yer Alması Gereken Bilgiler

- ✓ Katılımcının adı-soyadı
- ✓ Katılımcının sözleşme/sertifika numarası
- ✓ Katılımcının dahil olduğu plan
- ✓ Katılımcının fon dağılımı ve ilgili fonlara göre yıllık FTGK oranı (Katılımcının üç aylık dönem içerisinde fon dağılımını değiştirmiş olması yahut bu yönde talimat vermiş olması durumunda bu husus ayrıca dipnot olarak belirtilecektir. Tabloda ise, "katılımcı bilgilendirme notu"nın hazırlandığı tarih itibarıyla mevcut bulunan fon dağılımına yer verilecektir.)
- ✓ Toplam birikim tutarı ve fonlara ilişkin genel bilgiler (fonların içerdiği yatırım araçları, stratejileri, yatırım kısıtları, risk profilleri vb.)
- ✓ Finansal piyasalardaki güncel gelişmeler (Bir önceki bilgilendirme notundan sonra finansal piyasalarda ortaya çıkan gelişmeleri de içeren, katılımcının fon tercihlerini etkileyebilecek gelişmeler belirtilecektir.)
- ✓ Fonlara ilişkin performans bilgileri (Katılımcının dahil olduğu ve şirket tarafından ilgili plan kapsamında sunulan diğer fonların sözleşme kuruluşundan bugüne, yılbaşından bugüne ve önceki bilgilendirme notundan bugüne kadarki getirileri belirtilecektir. Fonların getirileri, hisse senedi, devlet tahvili ve kıymetli madenler gibi gösterge niteliğindeki yatırım araçlarının ilgili dönemdeki getirileri ile karşılaştırmalı olarak gösterilmelidir.)
- ✓ Fonlara ilişkin yatırım riski ve diğer finansal riskler (Katılımcının dahil olduğu fonların risk profillerine paralel olarak, kısa ve orta vadede fonlara ilişkin olarak karşılaşılabilecek risklere yer verilecektir.)



(EK-15) Çalışanları Bilgilendirme Notu

Çalışanları Bilgilendirme Notunda Yer Alması Gereken Bilgiler

- ✓ Çalışanın adı-soyadı
- ✓ Çalışanın sözleşme ve sertifika numarası
- ✓ Çalışanın dahil olduğu plan
- ✓ Şirkete ödenen katkı payı tutarı (Her aya ait verinin ayrı ayrı belirtilmesi gerekmektedir.)
- ✓ Ödeme dönemi
- ✓ İlgili ücretten yapılan katkı payı kesinti oranı (Her aya ait verinin ayrı ayrı belirtilmesi gerekmektedir.)
- ✓ Birikim Tutarı
- ✓ Fon dağılımı
- ✓ Fonlara ilişkin genel bilgiler (fonların içerdiği yatırım araçları, stratejileri, yatırım kısıtları, risk profilleri vb.)
- ✓ Finansal piyasalardaki güncel gelişmeler (Bir önceki bilgilendirme notundan sonra finansal piyasalarda ortaya çıkan gelişmeleri de içeren, çalışanın fon tercihlerini etkileyebilecek gelişmeler belirtilecektir.)
- ✓ Fonlara ilişkin performans bilgileri (Çalışanın dahil olduğu ve şirket tarafından ilgili plan kapsamında sunulan diğer fonların sözleşme kuruluşundan bugüne, yılbaşından bugüne ve önceki bilgilendirme notundan bugüne kadarki getirileri belirtilecektir. Fonların getirileri, hisse senedi, devlet tahvili ve kıymetli madenler gibi gösterge niteliğindeki yatırım araçlarının ilgili dönemdeki getirileri ile karşılaştırmalı olarak gösterilmelidir.)
- ✓ Fonlara ilişkin yatırım riski ve diğer finansal riskler (Katılımcının dahil olduğu fonların risk profillerine paralel olarak, kısa ve orta vadede fonlara ilişkin olarak karşılaşılabilecek risklere yer verilecektir.)



(EK-16) Otomatik Katılım Sertifikası

1. Emeklilik Şirketine İlişkin Bilgiler

- ✓ Unvanı
- ✓ Posta, elektronik posta ve Internet adresi,
- ✓ Telefon, çağrı merkezi ve faks numarası.

2. Adına Sözleşme Yapılan Çalışana İlişkin Bilgiler

- ✓ Adı-soyadı
- ✓ T.C. kimlik/Mavi kart numarası
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl)/yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Telefon (cep) numarası veya elektronik posta adresi
- ✓ Fon Tercihi (Faizli/Faizsiz)
- ✓ Sisteme dahil edildiği tarih

3.İşverene/İşverenin Yetkili Temsilcisine İlişkin Bilgiler¹

- ✓ İşverenin/İşverenin Yetkili Temsilcisinin adı soyadı
- ✓ İşverenin/İşverenin Yetkili Temsilcisinin telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi

4.Emeklilik planına ilişkin genel bilgiler

- ✓ Plan numarası/adı,
- ✓ Sunulan fon ve fonun içeriğine ilişkin özet bilgi
- ✓ Plan kapsamında yapılan fon işletim gider kesintisi ve fon toplam gider kesintisine ilişkin bilgiler
- ✓ Katkı payı fon dağılım oranları,

5.Sisteme İlişkin Genel Bilgiler

- ✓ Katkı payı ödemesine ilişkin genel bilgiler (katkı payı ödeme oranının artırılabilmesine dair bilgi de verilecektir)
- ✓ Cayma hakkına ilişkin bilgiler
- ✓ Devlet katkılarına ve hakediş oranlarına ilişkin genel bilgiler
- ✓ Çalışma ilişkisi sona erme, yeni işe başlama işveren değişikliği durumlarında hak ve yükümlülükleri
- ✓ Emeklilik planı değişikliğine ilişkin bilgiler
- ✓ Fon dağılım değişikliğine ilişkin bilgiler
- ✓ Fon dağılım değişikliğinin portföy yönetim şirketine devredilebileceğine ilişkin bilgiler
- ✓ Ara verme hakkına ilişkin bilgiler
- ✓ Emeklilik hakkını kazanabilmenin ön koşullarına ilişkin bilgiler
- ✓ Emekliliğe hak kazanılması halinde birikimlerin geri alınmasında tercih edilebilecek alternatiflere ilişkin bilgiler (Toplu para/Programlı geri ödeme/Yıllık Gelir Sigortası)
- ✓ Başlangıç fonundan sonra geçiş yapılacak fonlara ve bu geçişteki otomatik süreçle ilişkin bilgi
- ✓ Sistemden ayrılan çalışanların, belirlenen süre içerisinde otomatik olarak yeniden sisteme dahil edilmelerine ilişkin bilgiler
- ✓ Çalışanın ilgili emeklilik sözleşmesi çerçevesinde varsa bildirim yükümlülüklerine ilişkin bilgiler



¹ Teklif formunun düzenlenmesinde taraf olan kişinin bilgilerine yer verilir.

(EK-17) Grup Emeklilik Sertifikası

a) Emeklilik şirketine ilişkin bilgiler

Şirketin;

- Unvanı,
- Posta, elektronik posta ve Internet adresi,
- Telefon, çağrı merkezi ve faks numarası
- Açık adresi

b) Sponsora /katılımcıya ilişkin bilgiler

b1) Sponsorun;

- Unvanı,
- Açık adresi
- Bağlı bulunduğu vergi dairesi ve vergi numarası,
- Posta adresi
- Yetkili kişinin adı-soyadı
- Sponsorun sözleşme içerisindeki konumu (Katkı payı ödeyen/Katkı payı ödemesine aracılık eden)

b2) Katılımcının;

- Tabiiyeti
- TC kimlik numarası, mavi kart numarası
- Adı-soyadı,
- Doğum tarihi,
- Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine dahil olduğu tarih,
- Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi ve grup emeklilik sertifika numarası,
- Ana-baba adı,
- Telefon (ev/iş/cep),
- Yazışma adresi ve elektronik posta adresi,
- Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (yabancı uyruklular için)

c) Emeklilik planına ilişkin genel bilgiler

- Plan numarası/adı,
- Plan kapsamında sunulan fonlar,
- Plan kapsamında yapılan kesintiler,
 - Fon toplam gider kesintisi
 - Katkı payı üzerinden alınan yönetim gider kesintisi
 - Ara verme durumunun tanımı ve varsa ara verme durumunda uygulanacak yönetim gider kesintileri
 - Giriş aidatı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı
- Katkı payı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı, katkı payı ödeme başlangıç tarihi,
- Katkı payı fon dağılım oranları,
- Katılımcının tabi olduğu varsa hak kazanma koşullarına ilişkin hususlar,



- Fon dağılımı, plan ve şirket değiştirme haklarının kim tarafından kullanılacağına ilişkin bilgi,
- Sponsorun katkı payı ödemesi yapmaması halinde emeklilik şirketinin katılımcıya bilgilendirme yapacağına ilişkin açıklama

d) Sertifika düzenlenme tarihi



EK-18 Emeklilik gelir planına geçişte sunulacak asgari bilgiler

1. Emeklilik gelir planında sunulan fonlar ve fon işletim gider kesintisi oranları,
2. Varsa emeklilik gelir planında sunulan programlı geri ödeme şablonları,
3. Önerilen programlı geri ödeme ve muhtemel ödeme tablosu,
4. Fon dağılımı değişikliği, plan değişikliği (sadece gelir planları arasında yapılabilir) ve birikimlerin aktarımına ilişkin uygulama esasları,
5. Programlı geri ödeme seėeneėinin deėiřtirilmesine ilişkin esaslar,
6. Birikimlerin tamamen ödenmesine ilişkin esaslar,
7. Programlı geri ödemenin yıllık gelir sigortasından farkı ve buna ilişkin ödemelerin sadece bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerle sınırlı olduğu hususuna ilişkin açıklamalar,
8. Geri deme planındaki tutarların varsa seçilen endekse veya piyasalardaki dalgalanmalara bağlı olarak değişebileceği hususuna ilişkin açıklamalar.



EK-19 Yıllık gelir sigortasına geçişte sunulacak asgari bilgiler

1. Sunulan yıllık gelir sigortası ürünlerinin genel özellikleri ve yıllık gelir sigortası ürünlerinde verilen teminatların kapsamı,
2. Sigortanın süresi,
3. Varsa yıllık gelir garanti ödeme süresi,
4. Sigortalının vefatı halinde yıllık gelirin kanuni mirasılıra veya lehdara devrine ilişkin esaslar ve yıllık gelir devir oranları,
5. Yıllık gelir ödeme dönemleri,
6. Ödenecek yıllık gelir tutarları ve artışları,
7. Sigortanın sonlandırılmasına ilişkin şartlar.



Ek-20:Bireysel Emeklilik Sisteminde Hak Kazanılmayan Devlet Katkılarından Ödenmeyen veya Eksik Ödenen Devlet Katkılarına İlişkin Bildirim

Tablo.1 : Özet Bilgiler

Referans Numarası	Şirketin Unvanı	Şirketin vergi kimlik numarası	Şirketin adresi	Şirketin bağlı bulunduğu vergi dairesi	Ödenmeyen veya Eksik Ödenen Hak Kazanılmayan Devlet Katkısı Tutarı	Hak kazanılmayan tutarın Hazine Müsteşarlığı hesabına ödenmesi gereken tarih
-------------------	-----------------	--------------------------------	-----------------	--	--	--

Tablo.2 : Detay Bilgiler

Referans Numarası	Şirketin Unvanı	Katılımcı/Çalışan T.C. Kimlik Numarası	Katılımcı/Çalışan Sözleşme Numarası	Ödenmeyen veya Eksik Ödenen Hak Kazanılmayan Devlet Katkısı Tutarı	Hak kazanılmayan tutarın Hazine Müsteşarlığı hesabına ödenmesi gereken tarih
-------------------	-----------------	--	-------------------------------------	--	--

Ek-21: Bireysel Emeklilik Sisteminde Haksız Olarak Ödendiği Tespit Edilen Devlet Katkılarına İlişkin Bildirim

Şirketin Unvanı	Şirketin vergi kimlik numarası	Şirketin adresi	Şirketin bağlı bulunduğu vergi dairesi	Haksız ödendiği tespit edilen tutar	Haksız ödeme tutarının Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından Şirkete ödendiği tarih
-----------------	--------------------------------	-----------------	--	-------------------------------------	--



EK – 22 : Tahsilat Verisi

I.İşverene ait bilgiler:

- a) Sicil Numarası
- b) Vergi Kimlik Numarası
- c) Bağlı bulunduğu vergi dairesi
- ç) SGK İşyeri Sicil Numarası
- d) (Banka vb.) şubeler için şubenin bağlı olduğu (bankanın) işverenin işyeri sicil numarası

II.Çalışana ait bilgiler:

- a) İsim – Soyisim
- b) Tckn/Mkn
- c) Doğum Tarihi
- ç) Telefon No ve/veya E-Posta adresi
- d) Maaş Hesap IBAN Numarası
- e) Çalışan Statüsü:
 - i) Yeni Giren
 - ii) Mevcut Çalışan
 - iii) Ücretsiz İzin vb.
 - iv) Ara Vermiş - Talep Üzerine

III.Ödemeye ilişkin Bilgiler

- a) Dönem Bilgisi (Yıl/Ay)
- b) Ücret Ödeme Günü (Yıl/Ay/Gün)
- c) Ödeme Tipi
 - i) Katkı Payı
 - ii) Kompanse/Ek Katkı Payı Tutarı
 - iii) Eksik veya Hiç Ödenmemiş Katkı Payı Tutarı*
 - iv) Mahsup Tutarı**
- ç) Katkı Payının Matraha Oranı (Kesinti Oranı)
- d) Katkı Payı Tutarı

* “Eksik veya hiç ödenmemiş katkı payı tutarları” için ayrıca dönem bilgisi verilir veya bu tutarlar için yeni bir tahsilat verisi hazırlanabilir.

** “Mahsup edilecek tutarlar” için (-) eksi bakiye yazılacak dönem ile (+) artı bakiye yazılacak dönem bilgisine yer verilir veya bu tutarlar için yeni bir tahsilat verisi hazırlanabilir.

