

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, mümeyyizlin imzası opsiyonel olup, kanuni temsilcinin imzası aranır.

MEKLÜLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

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

² Bireysel ve Gruba Bağlı Bireysel sözleşmeler için zorunlu alan.

³ Mümeyiz küçük veya kıstılar için düzenlenen sözleşmelerde kanuni temsilci bilgilerine yer verilmesi zorunludur

- ✓ 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.

⁴ İGES için zorunlu alan.

C⁴. 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/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)
- ✓ İşveren grup emeklilik sözleşmesi için işveren tarafından ödenmesi öngörülen katkı payı tutarı/oran
- ✓ İşveren tarafından ödenen katkı payı ve getirilere hak kazanma süresi
- ✓ Katkı payı fon dağılım oranları

- ✓ 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)

5. Sözleşmeye İlişkin İlave Bilgiler

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

EMEKLİLİK SÖZLESMESİ TEKLİF FORMU

*Her bir katılımcı için ayrı ayrı bu bilgiler doldurulacaktır. Bu bölümdeki bilgilerin bilgisayar ortamında temini mümkündür.

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

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 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

4. Uyulması Zorunlu Diğer Koşullar

- ✓ BES, Gruba Bağlı BES için katılımcı, aracı ve katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyenin

- ✓ 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
- ✓ 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 tutarı-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 iadelere 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 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 iadelere ilişkin Devlet katkısı kontrolünden yararlanılamayacağına dair kısa bilgilendirme
- ✓ Sistemin Türk Lirası cinsinden işlediğine ve birikimlerin Türk Lirası cinsinden yapılacağına ilişkin bilgi

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.

⁵ Kesintilerin aylık brüt asgari ücrete endeksli olması halinde; "Aylık Brüt Asgari Ücret Tutarı* %oran" tutarı

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.

Otomatik Katılım Grup Sözleşmesi (Kanunun Ek 2 nci ve Geçici 2 nci maddeleri kapsamında düzenlenen emeklilik sözleşmesi için)

1. İşverine 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

¹ Sözleşmenin düzenlenmesinde taraf olan kişinin bilgilerine yer verilir.

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

² İşveren/İşverenin Yetkili Temsilcisi tarafından her çalışanın bilgisi ayrı ayrı temin edilecektir.

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

- ✓ İşten Ayrılanlar İçin İşten Ayrılma Tarihi

5. Emeklilik Şirketi Tarafından Sunulan Emeklilik Planlarına İlişkin Bilgiler⁴

- ✓ 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. Uyulması Zorunlu Diğer Koşullar

- ✓ Sözleşme için İşveren/İşverenin 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/İşverenin Yetkili Temsilcisi ve emeklilik şirketi yetkilisi tarafından karşılıklı olarak imza atılması gerekmektedir.

7. Sözleşmeye İlişkin İlave Bilgiler

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

- ✓ Emeklilik şirketi bilgileri (unvanı, adresi, elektronik posta-internet adresi, telefon, çağrı merkezi ve faks numarası)
- ✓ Katkı payının yatırılacağı emeklilik şirketi hesabı
- ✓ İşveren/işverenin Yetkili Temsilcisi tarafından emeklilik şirketine aktarılan yükümlülükler
- ✓ Cayma işlemine ilişkin bilgi verilir.

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

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

- ✓ Sistem kapsamında Devlet tarafından çalışanlara,
 - Katkı payının %25'i oranında devlet katkısı,

Katkı payının ödenmesinde esas alınacak olan oran nedir?

- ✓ Yönetmelik kapsamındaki çalışanların ücretinden

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

- ✓ Emeklilik şirketi adına sözleşmeyi düzenleyen emeklilik şirketinin temsil ve ilzama yetkili kişi adı-soyadı ve varsa sicil numarası

İşveren 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.

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

Emeklilik şirketinin seçimini hangi kriterlere göre yapmalıyım?

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

İşveren olarak yükümlülüklerimi emeklilik şirketine aktarabilir miyim?

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

Fonların seçiminde İşveren olarak üstlenmem gereken sorumluluklar nelerdir?

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

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

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

Katkı payının ödenmesinde İşveren olarak herhangi bir sorumluluğum var mı?

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

Katkı payları emeklilik şirketine ne zaman aktarılır?

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
- ✓ Yetkili kişinin adı soyadı
- ✓ Doğum yeri ve tarihi
- ✓ T.C. kimlik numarası
- ✓ Sponsorun 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
- ✓ Adi-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

¹ Sponsor ile katılımcı arasında bir istihdam ilişkisi oluşması halinde, bu durum derhal emeklilik şirketine bildirilmelidir.

² Her bir katılımcı için ayrı ayrı bu bilgiler doldurulacaktır.

- ❖ Grup emeklilik sözleşmesi için sponsor tarafından ödenmesi öngörülen katkı payı tutarı
- ❖ Sponsor tarafından ödenen katkı payı ve getirilere hak kazanma süresi
- ✓ Katkı payı tutarı ödeme şekli ve sıklığı
- ✓ 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/adi
- ✓ 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. Uygulanması Zorunlu Diğer Koşullar

- ✓ Sponsorun 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

- ✓ Sponsorun ya da katılımcının fon tercih ve fon dağılım değişikliği hakkını portföy yöneticiliği yapmak üzere yetkilendirilmiş kuruluşlara 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 tutarı-tahsil şekli, Giriş aidatı tutarı ve tahsil şekli (peşin ve ertelenmiş kısım varsa taksitlendirmeye ilişkin uygulama esasları)³
 - ❖ Fon toplam gider kesintisi ve 5. Yıl sonrası iadelere 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 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 iadelere ilişkin Devlet katkısı kontrolünden yararlanılamayacağına dair kısa bilgilendirme

³ 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-4) GİRİŞ BİLGİ FORMU (Katılımcı İçin)

➤ Sözleşmem Nasıl Yürürlüğe Girer, Cayma Hakkım Var mıdır?

- ✓ Sözleşmemin, katkı payı olarak yaptığım ilk ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- ✓ Teklif formunu imzaladığım (veya mesafeli satış durumunda teklifi onayladığım) tarihten itibaren 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 şirketimi 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.
- ✓ Aynı/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 payılarının 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 yapılmaması durumunda düzensiz ödeme statüsüne girdiğimi ödemediğim vadelerime ilişkin katkı payının tamamını defaten ödediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

➤ Yatırımlarım Nasıl Değerlendirilir?

- ✓ Birikiminin, 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 yılını tamamlamadan önce şirketimden ayrılmam halinde birikimimden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde kesinti yapılabileceğini biliyorum (Yönetim Gider Kesintisi ve Giriş Aidatının toplam tutarının sözleşmede geçen her yıl için cari yılın "Aylık Brüt Asgari Ücretinin %8,5"ine karşılık gelen toplam maktu tutarı aşamayacağını biliyorum).

- ✓ 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 olarak 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 Kazanınca Biriken Tutarı Nasıl Değerlendirilir?

- ✓ 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 kazanca 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 mütetkip en az iki yıl geçmesi şartıyla) 1 defa emeklilik şirketi değiştirilebilmektedir.

➤ KESİNTİLER

MASRAF 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, yatırılan katkı payları ve seçilen emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebilecek olup sistemde getiri garantisi bulunmamaktadır.
- Birikimler emeklilik şirketinden bağımsız bir saklayıcı kuruluşa saklanmaktadır.

ÇALIŞANA BİLDİRİM

- 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

İşverenin 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.

✓ 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 intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirilmek zorundadır.

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

✓ Katılımcıya Bildirim

- Birikimler emeklilik şirketinden bağımsız bir saklayıcı kuruluştaki saklanmaktadır. Katılımcı için ödenmesi gereken bir katkı payının, ödenmesi gerekli günden itibaren 30 gün içinde ödenmemesi halinde, mevzuat uyarınca, bu durum emeklilik şirketi tarafından katılımcıya 5 iş günü içinde bildirilmek 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

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.

✓ Form Bilgisi

Ad-Soyad :
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/işveren-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 ulaşılacak:

- 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
- Aktarımla Esas Birikim Tutarı (TL) (Kesintiler sonrası tutar)
- Ayrılmaya 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
- Ayrılmaya 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 mahiyetteki değişikliklere ilişkin bilgilendirme

6. Diğer Hususlar

- Hesap Bildirim Cetvelinde belirtilen tutarda hesap birleştirme/aktarım/ayrılma işlemi tamamlanmaya 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
- Her sayfada "asıl nüsha" ifadesinin eklenmesi
- Seri ve sıra numarası
- Dijital imza kaşesi
- Şirketin unvanı, adresi, vergi dairesi, vergi numarası, MERSİS no, iletişim bilgileri

* Belge düzenleme nedenine göre ilgili alanlar dinamik 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 sürece 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