

**BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA SUNULACAK BİLGİ,
BELGE VE FORMLARIN ESAS VE USULLERİNE İLİŞKİN GENELGE (2008/21)**

Bu genelge 09/04/2008 tarihli ve 26842 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) uyarınca katılımcıya ve varsa sponsor kuruluşa sunulacak bilgi, belge ve formların esas ve usullerini açıklamak üzere hazırlanmıştır. Bu genelge Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren uygulanır.

Bu Genelge ile 2003/2 sayılı ve 13/05/2003 tarihli “Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Katılımcıya Yönelik Düzenlenecek Bilgi, Belge ve Formların Esas ve Usullerine İlişkin Genelge” yürürlükten kaldırılmıştır.

I) Sunulacak Bilgi, Belge ve Formlar

Emeklilik şirketleri tarafından katılımcıya ve varsa sponsor kuruluşa sunulacak bilgi, belge ve formlar aşağıda belirtilen şekilde düzenlenir.

- (a) Yönetmeliğin 5 inci maddesinde belirtilen Teklif Formunun (Bireysel/Gruba Bağlı Bireysel ve İşveren Grup Emeklilik Sözleşmeleri için) asgari içeriği EK-1’de yer almaktadır.
- (b) Yönetmeliğin 5 inci maddesinde belirtilen Giriş Bilgi Formunun (Katılımcı ve Sponsor Kuruluş için) şekli ve içeriği EK-2’de yer almaktadır.
- (c) Yönetmeliğin 5 inci maddesinde belirtilen Tanıtım Kılavuzunun asgari içeriği EK-3’te yer almaktadır.
- (ç) Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen İşveren Grup Emeklilik Sertifikasının asgari içeriği EK-4’te yer almaktadır.
- (d) Yönetmeliğin 13 üncü maddesinde belirtilen Aktarım Bilgi Formunun (Katılımcı ve Sponsor Kuruluş için) örnek şekli ve asgari içeriği EK-5’te yer almaktadır. Bu form, farklı şirketlerdeki hesapların birleştirilmesi işleminde de kullanılır. Emeklilik şirketleri formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir.
- (e) Yönetmeliğin 13 üncü maddesinde belirtilen Aktarım Talep Formunun (Katılımcı ve Sponsor Kuruluş için) örnek şekli ve asgari içeriği EK-6’da yer almaktadır. Emeklilik şirketleri formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir ve formu Aktarım Bilgi Formunun arkasına basabilir. İstatistik amaçlı bilgilerin katılımcı tarafından doldurulmaması, aktarım talebinin sonuçlandırılmasına engel teşkil eden bir husus olarak değerlendirilemez.
- (f) Yönetmeliğin 13, 17 ve 18 inci maddelerinde belirtilen Hesap Özeti (Katılımcı ve Sponsor Kuruluş için) asgari içeriği EK-7’de yer almaktadır.
- (g) Yönetmeliğin 17 inci maddesinde belirtilen Ayrılma Bilgi Formunun örnek şekli ve asgari içeriği EK-8’de yer almaktadır. Şirketler formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir.
- (ğ) Yönetmeliğin 17 inci maddesinde belirtilen Ayrılma Talep Formunun örnek şekli ve asgari içeriği EK-9’da yer almaktadır. Şirketler formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir ve formu Ayrılma Bilgi Formunun arkasına basabilir. İstatistik amaçlı bilgilerin katılımcı tarafından doldurulmaması, ayrılma talebinin sonuçlandırılmasına engel teşkil eden bir husus olarak değerlendirilemez.
- (h) Yönetmeliğin 18 inci maddesinde belirtilen Emeklilik Bilgi Formunun örnek şekli ve asgari içeriği EK-10’da yer almaktadır. Şirketler formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir.
- (ı) Yönetmeliğin 26 ncı maddesinde belirtilen Yıllık Hesap Bildirim Cetvelinin asgari içeriği EK-11’de yer almaktadır.

II) İnternet Erişimi

Şirketler, bu genelgede belirtilen bilgi, belge ve formların örneklerine kendi resmi İnternet sitelerinden katılımcıların ulaşabilmesini sağlamak için gerekli düzenlemeleri yapar.

III) Emekliliği Yaklaşan Katılımcının Yatırım Tercihinin Yönlendirilmesi

Yönetmeliğin 19 uncu maddesinde belirtilen, emekliliği yaklaşan katılımcının birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlamak amacıyla düşük risk düzeyine sahip fonlara geçişini sağlamak üzere, katılımcıya yapılacak yazılı öneride asgari olarak aşağıdaki hususlara yer verilir.

- (a) Söz konusu yazılı önerinin yapılma nedenleri hakkında bilgi verilir.
- (b) Halihazırda seçilmiş olunan emeklilik yatırım fonları ve bunlara ilişkin risk profili hakkında genel bilgi verilir.
- (c) Katılımcının daha az risk içeren emeklilik yatırım fonlarına geçiş yapmasının, birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlayacağı hususu vurgulanır.
- (ç) Katılımcı, daha az yatırım riski içeren emeklilik yatırım fonlarına geçiş için yapması gerekenler konusunda bilgilendirilir.

IV) Değiştirilen Bilgi ve Formlar

2008/13 sayılı ve 07/05/2008 tarihli “Bireysel Emeklilik Hesaplarının Birleştirilmesi ve Birikimlerin Aktarılması Hakkında Genelge”de yer alan “Ek-3 Aktarımda İletilecek Bilgiler” EK-12’de yeniden düzenlenmiştir. Aynı Genelgede yer alan “Ek-4 Aktarım Talep Formu” bu Genelgede yer alan EK-6’ya göre düzenlenecektir.

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU**(Bireysel ve Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Sözleşmeleri için)****a) Emeklilik şirketi bilgileri**

Şirketin;

- unvanı, merkez adresi,
- posta, elektronik posta ve Internet adresi,
- telefon, çağrı merkezi ve faks numarası.

b) Bireysel emeklilik aracısı bilgileri

Aracının;

- adı, soyadı ve sicil numarası.

c) Katılımcı bilgileri

- 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 varsa elektronik posta adresi,
- vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi, (yabancı uyruklular için)
- eğitim durumu ve mesleği,
- aylık ortalama gelir aralığı,
- Kredi kartı bilgisi (kredi kartı ile ödeme yapılacaksa)

d) Varsa katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi bilgileri

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- ana-baba adı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl), yeri, (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- tabiiyeti,
- cinsiyeti,
- telefon (ev/iş/cep) ve varsa faks numarası,
- yazışma adresi ve (varsa elektronik posta adresi),
- Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi, (yabancı uyruklular için)
- Kredi kartı bilgisi (kredi kartı ile ödeme yapılacaksa)

d) Grup kurucusunun; (Gruba bağlı bireysel emeklilik için)

- Unvanı,
- Bağlı bulunan vergi dairesi ve vergi numarası,
- Posta, elektronik posta adresi,
- Telefon ve varsa faks numarası
- Varsa Grup Kurucusunu Temsile Yetkili Kişinin
 - o T.C. kimlik numarası
 - o Adı- soyadı,

- o unvanı,
- o elektronik posta adresi,
- o telefonu.

e) Lehdara/Lehdarlara İlişkin bilgiler

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- ana-baba adı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl), yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- tabiiyeti,
- cinsiyeti,
- birden fazla lehdar olması durumunda katılımcının arzusuna bağlı olarak belirlenen lehdar payları.

f) Tercih edilen emeklilik planı bilgileri

- Plan no/adı,
- Plan kapsamında sunulan fonlar,
- Plan kapsamında yapılan kesintiler,
 - Fon işletim gideri kesintisi
 - Yönetim gideri kesintisi
 - Ara verme durumunun tanımı ve varsa ara verme durumunda uygulanacak kesinti
 - Giriş aidatı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı
- Katkı payı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı, katkı payı ödeme başlangıç tarihi,
- Katkı payı fon dağılım oranları,
- Katkı payının ödendiği fakat tanımlanamadığı hallerde katkı payının yönlendirileceği fon,
- Varsa blokaj süresi olan ödeme aracına ilişkin blokaj süresi ve bu sürenin şirketçe değiştirilebileceğine ilişkin bilgi,
- Fon dağılım değişikliği, plan değişikliği ve başka emeklilik şirketine aktarım haklarının kullanımına-ilişkin vb. hükümler.

g) Teklif tarihi,

h) Teklif form/referans numarası,

i) Katılımcı, aracı ve katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyenin imzası,

* Formun en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı karakteri tipleri kullanılarak hazırlanması gerekmektedir.

** Formun sonuna aşağıdaki ifade konulacaktır:

“Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda kalacaktır.”

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

(İşveren Grup Emeklilik Sözleşmeleri için)

a) Emeklilik şirketi bilgileri

- Şirketin;
- unvanı, merkez adresi,
- posta, elektronik posta ve Internet adresi,
- telefon, çağrı merkezi ve faks numarası.

b) Bireysel emeklilik aracı bilgileri

Aracının;

- adı, soyadı ve sicil numarası.

c) Sponsor Kuruluş

- Unvanı,
- Bağlı bulunan vergi dairesi ve vergi numarası,
- Teklif tarihi itibarıyla çalışan sayısı,
- Posta adresi,
- Telefon ve faks numarası.
- Sponsor Kuruluşu Temsile Yetkili Kişinin
 - o T.C. kimlik numarası
 - o Adı- soyadı,
 - o unvanı,
 - o elektronik posta adresi,
 - o telefonu.

d) Tercih edilen emeklilik planı bilgileri

- Planın adı,
- Plan kapsamında sunulan fonlar,
- Plan kapsamında yapılan kesintiler,
 - Fon işletim gideri kesintisi,
 - Yönetim gideri kesintisi,
 - Ara verme durumunun tanımı ve varsa ara verme durumunda uygulanacak kesinti,
 - Giriş aidatı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı.
- Katkı payı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı, katkı payı ödeme başlangıç tarihi,
- Katkı payı fon dağılım oranları ve varsa standart fon dağılım oranı,
- Katkı payının ödendiği fakat tanımlanamadığı hallerde katkı payının yönlendirileceği fon,
- Varsa hak kazanma koşullarına (vesting) ilişkin hususlar,
- Fon dağılım değişikliği, plan değişikliği ve başka emeklilik şirketine aktarım haklarının kullanımına-ilişkin vb. hükümler,

f) Teklif tarihi.

g) Teklif form/referans numarası,

h) Sponsor kuruluş yetkili temsilcisi ve aracının imzaları,

i) İşveren grup emeklilik sözleşmesi için teklif formu ekinde katılımcıların;

- 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,
- aylık ortalama gelir aralığı,
- Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (yabancı uyruklular için)
- İşveren grup emeklilik sözleşmesi için sponsor kuruluş tarafından ödenmesi öngörülen katkı payı tutarı/oranı,
- Katkı payı fon dağılım oranları,

* Formun en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı karakteri tipleri kullanılarak hazırlanması gerekmektedir.

* Sponsor Kuruluş temsilcisine ait noter onaylı imza sirküleri ve bu kişinin sponsor kuruluşun yetkili organları tarafından söz konusu kuruluş adına emeklilik sözleşmesi yapmaya yetkili kılındığını gösteren "yetkilendirme belgesi"nin birer örneği forma iliştilirilecektir.

GİRİŞ BİLGİ FORMU

AVANTAJLARIM

VERGİ TEŞVİĞİ

- Ödeyeceğim katkı paylarını gelir vergisi matrahımdan indirebilirim. Böylece, bulunduğum vergi dilimi ile bağlantılı olarak vergi avantajı elde edeceğimi biliyorum.
- Bununla birlikte gelir vergisi matrahımdan indirebileceğim katkı payı tutarının brüt aylık gelirim (veya beyan ettiğim gelirin) % 10'unu ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacağını biliyorum.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

ESNEKLİK

- Yılda 1 defa emeklilik şirketimi, 4 defa emeklilik planımı, 6 defa fon dağılımımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- Aynı şirketteki farklı hesaplarımı birleştirebileceğimi biliyorum.
- Katkı payı ödemeye ara verebilirim ancak ödemeye ara verdiğim dönemler emekliliğe yönelik süre hesabımda dikkate alınmaz. Düzenli ödeme yapmamın avantajlardan azami düzeyde yararlanmamı sağlayacağını biliyorum.

KESİNTİLER

MASRAF PAYI

- Ödediğim katkı payları üzerinden Yönetim Gideri Kesintisi yapılabileceğini biliyorum.
- Fon varlıklarından günlük olarak Fon İşletim Gideri Kesintisi yapılacağını biliyorum.
- Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum.
- Katkı payı ödemeye ara verirsem, birikimlerimden masraf kesintisi yapılabileceğini biliyorum. (Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız).

GELİR VERGİSİ

- Sistemden
 - 10 yıldan önce çıkmam halinde: % 15
 - 10 yılı doldurarak ancak 56 yaşından önce çıkmam halinde: % 10
 - 10 yılı doldurarak ve en az 56 yaşında çıkmam halinde: % 3,75 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.
- Bu kesintilerin yatırım gelirinden değil toplam birikimim üzerinden yapılacağını biliyorum.

SÖZLEŞME

YÜRÜRLÜK

- Teklif formunu imzaladığım tarihten itibaren 30 gün sonra emeklilik sözleşmemin yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- Sözleşmem yürürlüğe girene kadar geçen süre zarfında yaptığım ödemelerin önceden tanımlanmış bir emeklilik yatırım fonunda değerlendirileceğini biliyorum.
- Teklif formunu imzaladığım tarihten itibaren 60 gün içinde hiç bir ödeme yapmazsam, emeklilik sözleşmemin şirket tarafından feshedilebileceğini biliyorum.

CAYMA

- Teklif formunu imzaladığım tarihten itibaren 30 gün içinde (sözleşmem yürürlüğe girmeden önce) sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- Sözleşmeden bu süre içinde caymam halinde şirketin, varsa yapmış olduğum ödemeleri hiçbir kesinti yapmadan 7 iş günü içinde iade etmek zorunda olduğunu biliyorum.

DİĞER BİLGİLER

YATIRIM SÜRECİ

- Katkı paylarımın şirket hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- Birikimimin yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve getiri garantisiz olduğunu biliyorum.
- Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluştaki saklanacağını biliyorum.

EMEKLİLİK

- Sistemden emeklilik hakkını kazanabilmem için sistemde 10 yıl kalmam (10 yıl süreyle düzenli katkı payı ödemiş olmam) ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

Tarih:/...../.....

Ad-Soyad

İmza

GİRİŞ BİLGİ FORMU (Sponsor Kuruluş için)

AVANTAJLAR

VERGİ TEŞVİĞİ

- Çalışanlar için ödenen katkı payları kanunen kabul edilen giderler arasında sayılmaktadır.
- Bununla birlikte, her bir çalışan için kurumlar vergisi matrahından indirebilecek tutar, ilgili çalışanın brüt aylık gelirinin %10'unu ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden gelir vergi kesintisi yapılmamaktadır.

SOSYAL GÜVENLİK PRİM TEŞVİĞİ

- Çalışanlar için ödenen katkı payının, aylık asgari ücretin %30'una kadar olan kısmı sosyal güvenlik primine esas kazanca tabi tutulmamaktadır.
- (Ekim 2008'den itibaren)

ESNEKLİK

- Yılda 1 defa emeklilik şirketi, 4 defa emeklilik planı, 6 defa fon dağılımı değiştirilebilmektedir.

KESİNTİLER

MASRAF PAYI

- Ödenen katkı payları üzerinden Yönetim Gideri Kesintisi yapılabilir.
 - Fon varlıklarından günlük olarak Fon İşletim Gideri Kesintisi yapılacaktır.
 - Dahil olunacak emeklilik planında Giriş Aidatı Kesintisi bulunabilir. Bu durumda, söz konusu kesinti emeklilik sözleşmesi kapsamında sponsor kuruluştan tahsil edilir.
 - Katkı payı ödemeye ara verilirse, çalışanların birikimlerinden masraf kesintisi yapılabilir.
- (Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız).

SÖZLEŞME

YÜRÜRLÜK

- Teklif formunun imzalandığı tarihten itibaren 30 gün sonra emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girecektir.
- Sözleşme yürürlüğe girene kadar geçen süre zarfında yapılan ödemeler önceden tanımlanmış bir emeklilik yatırım fonunda değerlendirilecektir.
- Teklif formunun imzalandığı tarihten itibaren 60 gün içinde hiç ödeme yapılmazsa, emeklilik sözleşmesi emeklilik şirketi tarafından feshedilebilir.

CAYMA

- Teklif formunun imzalandığı tarihten itibaren 30 gün içinde (sözleşme yürürlüğe girmeden önce) sözleşmeden cayılabilir.
- Sözleşmeden bu süre içinde cayılması halinde emeklilik şirketi, varsa yapılmış bulunan ödemeleri hiçbir kesinti yapmadan 7 iş günü içinde iade etmek zorundadır.

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 şirketten bağımsız bir saklayıcı kuruluştaki 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.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

Tarih:/...../.....

Sponsor Kuruluşun Adı :

SPONSOR KURULUŞ TEMSİLCİSİ

Ad-Soyad :

İmza



BAŞLIK RENKLERİ

Cyan : % 0
Magenta : % 20
Yellow : % 72
Black : % 5



ARAÇ VE GEREÇLER



(Başlık Renginin % 40 Tramı)

Cyan : % 0
Magenta : % 20
Yellow : % 72
Black : % 5

% 40
TRAM



ALT ZEMİN KUTU RENGİ

Cyan : % 0
Magenta : % 2
Yellow : % 14
Black : % 1

TANITIM KILAVUZU**a) Emeklilik şirketine ilişkin bilgiler**

Şirketin;

- unvanı,
- posta, elektronik posta ve Internet adresi,
- telefon, çağrı merkezi ve faks numarası.

b) Emeklilik sistemine ilişkin bilgiler

- Emeklilik sözleşme tiplerine ilişkin bilgi,
- Sisteme giriş ve cayma hakkı,
- Katkıların ödenmesi ve ödemeye ara verilmesi,
- Katkı ve birikimlerin yatırıma yönlendirilmesi,
- Fon dağılım değişikliği, plan değişikliği ve başka emeklilik şirketine aktarım ve benzeri haklar ile bunların kullanımı,
- Vergi teşvikleri,
- Bireysel emeklilik sistemindeki kesintiler,
- Hak kazanma (vesting) uygulamaları,
- Sistemden çıkış,
- Emekliliğe hak kazanmaya ilişkin bilgiler ve emeklilik seçenekleri,
- Grup emeklilik sözleşmelerine ilişkin uygulamalar,
- Sistemdeki bazı uygulamalara ilişkin örnekli açıklamalar,
- Şikayet/bilgi edinme talebi durumunda katılımcının/sponsor kuruluşun başvurabileceği mercilere ilişkin bilgiler,
- Şirket/EGM'nin internet sayfasının linkleri, (daha geniş bilgi almak isteyenler için)
- Emeklilik planları ve emeklilik yatırım fonları hakkında genel bilgi,
- Plana ilişkin bilgiler için teklif formuna yönlendirme

İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SERTİFİKASI**a) Emeklilik şirketine ilişkin bilgiler**

Şirketin;

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

b) Sponsor kuruluş/katılımcıya ilişkin bilgiler

b1) Sponsor Kuruluşun;

- Unvanı,
- Bağlı bulunduğu vergi dairesi ve vergi numarası,
- Posta adresi.

b2) Katılımcının;

- TC kimlik numarası,
- Adı, soyadı,
- Doğum tarihi,
- 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)

c) Emeklilik planına ilişkin genel bilgiler

- Plan no/adı,
- Plan kapsamında sunulan fonlar,
- Plan kapsamında yapılan kesintiler,
- Katkı payı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı, katkı payı ödeme başlangıç tarihi,
- Katkı payı fon dağılım oranları,
- Katılımcının tabi olduğu varsa hak kazanma (vesting) koşullarına ilişkin hususlar,
- Fon dağılımı, plan ve şirket değiştirme haklarının kim tarafından kullanılacağına ilişkin bilgi,
- Sponsor kuruluşun katkı payı ödemesi yapmaması halinde emeklilik şirketinin katılımcıya bilgilendirme yapacağına ilişkin açıklama.

d) Sertifika düzenlenme tarihi**e) Hak Kazanma**

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

AKTARIM BİLGİ FORMU

Lütfen arka sayfayı çeviriniz.



KESİNTİLER

YÖNETİM GİDER KESİNTİSİ* (Katkı payları üzerinden)

Katkı Payı	Oran

Son mevcut düzenli katkı payı ve buna ilişkin oran bilgilerini içermektedir.

FON İŞLETİM GİDER KESİNTİSİ (FIGK)

Fon Adı	Günlük FIGK Oranı	Yıllık FIGK Oranı

FIGK ağırlıklı ortalaması:

GİRİŞ AIDATI KESİNTİSİ

Tahsil Edilen Kısım	Ertelenmiş Kısım	Hangi Tarihe Kadar Ertelendiği

Ertelenmiş kısım; aktarılmış/çıkış halinde tahsil edilecek tutardır. Varsa tahsil edilmemiş kısım:

AVANTAJLAR**



GENEL KATILIMCI / FORM BİLGİLERİ

GENEL KATILIMCI BİLGİLERİ

- Katılımcı Adı-Soyadı:
- T.C. Kimlik No:
- Bireysel Emeklilik Sözleşme No:
- Sisteme Giriş Tarihi:

FORM BİLGİSİ

- Formun Tanzim Tarihi:
- Formu Düzenleyen Şirket:

DİĞER ÖNEMLİ BİLGİLER

- Aktarım yapmayı düşündüğünüz şirkette dahil olmanız teklif edilen "emeklilik planı"na ilişkin kesintileri dikkatlice inceleyiniz.
- Kararınızı verirken kesintilerin yanı sıra hizmet kalitesi, fon getirileri vb. unsurların da karşılaştırılması, doğru tercihi yapmanızda yardımcı olacaktır.
- Aktarım yapmanız durumunda, aktarım tarihinden sonraki vadelere ilişkin olarak şirketimizde yapmış olduğunuz ödemeler ek katkı payı olarak kabul edilecek olup, emekliliğe hak kazandığınız süreye eklenmeyecektir. Aktarım tarihi itibarıyla kredi kartı ile provizyonu alınan ödemeler için provizyon iptali yapılır.
- Aktarım talebinizin gerçekleşebilmesi için arka sayfada yer alan Aktarım Talep Formu'nu doldurup, faks veya posta yoluyla şirketimize göndermeniz gerekmektedir.

* YGK oranlarının aralıklar bazında belirtildiği durumlarda, uygulamaya ilişkin aralık ve oranlar, şirketçe tercih edilmesi halinde aynı bir dipnot olarak belirtilecektir.

** Bu kısım, varsa, çıkış yapılması düşünülen şirket tarafından katılımcılara sunulan ek faydalar veya kamuya açıklanmış verilere dayalı olması ve bu kaynakların açıklamada belirtilmesi şartıyla şirketin seçtiğinde öne çıkan yönleri yazılabilir.

AKTARIM BİLGİ FORMU (Sponsor Kuruluş İçin)

Bu form Őekil ve içerik yönünden, katılımcılar için düzenlenecek Aktarım Bilgi Formu ile aynı özellikleri taŐımakla birlikte aşağıdaki hususlarda farklılık arz edecek Şekilde düzenlenecektir.

- YGK (Yönetim Gider Kesintisi) tablosunun dipnotunda YGK tablosundaki oranların ilgili planda yer alan YGK oranı bilgileri olduğuna yer verilir.
- FİGK (Fon İŞletim Gider Kesintisi) bölümünde katılımcılar için düzenlenecek Aktarım Bilgi Formundaki tablo kullanılacaktır, ancak tablonun dipnot kısmında herhangi bir ifade yer almayacaktır.
- Diğer nemli Bilgiler bölümünde; “Aktarım yapmanız durumunda, aktarım tarihinden sonraki vadelere ilişkin olarak Şirketimizde yapmış olduğunuz demeler ek katkı payı olarak kabul edilecek olup, emekliliğe hak kazandığınız süreye eklenmeyecektir. Aktarım tarihi itibarıyla kredi kartı ile provizyonu alınan demeler için provizyon iptali yapılır.” ifadesi hariç, katılımcılar için düzenlenecek Aktarım Bilgi Formundaki bilgiler kullanılacaktır.

AKTARIM TALEP FORMU**FORM BİLGİLERİ**

Katılımcı Adı-Soyadı:

Katılımcı T.C. Kimlik No:

Sözleşme No (Mevcut Hesaba İlişkin):

Sözleşme No (Varsa Birleştirilen Hesaba İlişkin):

Bireysel Emeklilik Sicil No:

Hesap Özeti Referans No:

Aday Şirketin Adı:

Aday Şirketteki Plan No ve Adı:

Aday Şirkete Ait Teklif Referans No:

Katılımcı Tel No:

Emeklilik Şirketi İletişim Bilgileri

Adres:

Faks No:

Tel No:

• Ayrılma nedenlerinizi belirtiniz:

(Bu alan istatistik amaçlıdır. Şirketinizce verilen hizmet kalitesinin artırılması için doldurmanızı rica ederiz)

- Kesinti oranları ☐
- Satış aşamasında yanlış bilgilendirme ☐
- Hizmetlerden duyulan memnuniyetsizlik ☐
- Fon getirilerinin yetersizliği ☐
- Diğer:

Yukarıdaki bilgiler doğrultusunda hesap birleştirme/aktarım işleminin yapılmasını talep ediyorum.

Hesap özetinde belirtilen tutarda hesap birleştirme/aktarım işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabileceğini biliyorum.

Katılımcı Adı-Soyadı:

Tarih:/..../..

İmza:

AKTARIM TALEP FORMU (Sponsor Kuruluş İçin)

Bu form Őekil ve içerik yönünden, katılımcılar için düzenlenecek Aktarım Talep Formu ile aynı özellikleri taŐımakla birlikte aşağıdaki hususlarda farklılık arz edecek Şekilde düzenlenecektir:

FORM BİLGİLERİ

- Sponsor Kuruluş Adı:
 - Hesap zeti Referans Numarası:
 - Sponsor Kuruluş Plan No:
 - İŞveren Grup Emeklilik Sözleşme No:
 - Aday Şirketin Adı:
 - Aday Şirketteki Plan No ve Plan Adı:
 - Aday Şirkete Ait Teklif Referans No:
 - Sponsor Kuruluş Tel No:
 - Emeklilik Şirketi İletişim Bilgileri
- Adres:
- Faks No:
- Tel No:

**HESAP ÖZETİ
(KATILIMCI İÇİN)**

Hesap Özeti		
Referans Bilgileri		
Referans Numarası		
Emeklilik Sözleşmesi/İşveren Grup Emeklilik Sertifika Numarası		
Hesap Özeti Tanzim Tarihi		
Hesap Özeti Talep Nedeni		
Adı Soyadı		
T.C. Kimlik Numarası		
Tarihsel Bilgiler		
Sözleşmenin Yürürlük Tarihi		
Sisteme Giriş Tarihi		
Emekliliğe Hak Kazanılmasında Esas Toplam Süre (Ay olarak)		
Birikimli Hayat Sigortası/Emeklilik Taahhüt Planına Giriş Tarihi		
Birikimli Hayat Sigortası/Emeklilik Taahhüt Planından Bireysel Emeklilik Sistemine Aktarım Tarihi (En eski tarih)		
Birikimli Hayat Sigortaları/Emeklilik Taahhüt Planından Bireysel Emeklilik Sistemine Aktarılan Ay Adedi		
Finansal Bilgiler		
Hesap Özeti Tanzim Tarihi İtibariyle Birikim Tutarı		
.....Fonu	Birim Adet	Birikim
..... Fonu	Birim Adet	Birikim
Yapılacak Kesintiler ve Tutarları		
Giriş Aidatı Kesintisi		
Aktarıma Esas Net Birikim Tutarı (Aktarım Durumunda)		
Ayrılmaya Esas Birikim Tutarı (Emekli Olmadan Ayrılma Durumunda) (*)		
Emekliliğe Esas Birikim Tutarı (Emekli Olarak Ayrılma Durumunda) (**)		

EK AÇIKLAMALAR:

(*) Sistemden emeklilik hakkını kazanmadan ayrılmanız halinde, belirtilen birikim tutarı üzerinden %.....'lık bir gelir vergisi stopajı uygulanacaktır.

(**) Sistemden emeklilik hakkını kazanarak ayrılmanız halinde yukarıda belirtilen birikim tutarı üzerinden %3,75'lik bir gelir vergisi stopajı uygulanacaktır.

- Aktarım yapmanız durumunda, aktarım tarihinden sonraki vadelere ilişkin olarak şirketimizde yapmış olduğunuz ödemeler ek katkı payı olarak kabul edilecek olup, emekliliğe hak kazandığınız süreye eklenmeyecektir. Aktarım tarihi itibarıyla kredi kartı ile provizyonu alınan ödemeler için provizyon iptali yapılır.
- Emeklilik Taahhüt Planı: Üyelerine veya çalışanlarına emekliliğe yönelik taahhütte bulunan dernek, vakıf, sandık, tüzel kişiliği haiz meslek kuruluşu veya sair ticaret şirketinin üyeleri veya çalışanları ile

vefatları halinde bunların hak sahiplerine, emeklilik, erken ayrılma, vefat veya maluliyet hallerinde yapmayı taahhüt ettiği ödemelere ilişkin esas ve usuller ile teamüllerin bütünüdür.

- Hesap özetinde belirtilen tutarda hesap birleştirme/aktarım/ayrılma işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değışiklik oluşabilir.
- İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesine dahil katılımcılar için hak kazanma süresi öngörölmesi halinde, katılımcının hesap özeti tarihi itibarıyla hak ettiği tutar ile kalan hak kazanma süresi bu bölümde belirtilecektir.

HESAP ÖZETİ
(SPONSOR KURULUŞ İÇİN)

Grup Hesap Özeti		
Referans Bilgileri		
Referans Numarası		
İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi Numarası		
Hesap Özeti Tanzim Tarihi		
Sponsor Kuruluş Adı		
Katılımcı sayısı		
Tarihsel Bilgiler		
Sözleşmenin Yürürlük Tarihi		
Finansal Bilgiler		
Hesap Özeti Tanzim Tarihi İtibarıyla Sözleşme Kapsamındaki Birikim Tutarı		
.....Fonu	Birim Adet	Birikim
..... Fonu	Birim Adet	Birikim
Hesap Özeti Tanzim Tarihi İtibarıyla Sözleşme Kapsamında Katılımcılarca Hak Edilmemiş Tutar		
Aktarım Durumunda Yapılacak Kesintiler ve Tutarları		
Giriş Aidatı Kesintisi		
Aktarıma Esas Birikim Tutarı (Net)		

- Hesap özetinde belirtilen tutarda hesap birleştirme/aktarım/ayrılma işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik oluşabilir.
- İşveren grup emeklilik sözleşmesi bazında toplam tutarlar esas alınmıştır.

AYRILMA BİLGİ FORMU

Lütfen arka sayfayı çeviriniz.



MEVCUT AVANTAJLARINIZ

VERGİ TEŞVİĞİ

- Ödeyeceğiniz katkı paylarınızı gelir vergisi matrahınızdan indirebilirsiniz. Böylece, bulunduğunuz vergi dilimi ile bağlantılı olarak vergi iadesi alabilirsiniz.
- Bununla birlikte; sisteme ödeyeceğiniz katkı paylarından dolayı gelir vergisi matrahınızdan indirebileceğiniz tutar brüt aylık gelirinizin, beyan ettiğiniz gelirinizin %10'unu ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.
- Emeklilik yatırım fonlarının yatırım gelirleri vergiden istisnadır.

ESNEKLİK

- Emeklilik şirketinizden memnun değilseniz; yılda 1 defa emeklilik şirketinizi değiştirebilirsiniz.
- Bulduğunuz emeklilik planından memnun değilseniz; yılda 4 defa emeklilik planınızı değiştirebilirsiniz.
- Dahil olduğunuz emeklilik yatırım fonlarının performansından memnun değilseniz; yılda 6 defa fon dağılımınızı değiştirebilirsiniz.
- Katkı payı ödemeye ara verebilirsiniz ancak ödemeye ara verdiğiniz aylar emekliliğe yönelik süre hesabında dikkate alınmaz.

AYRILMA HALİNDE KAYBEDECEKLERİNİZ

• Tutarsal Kayıp:

Mevcut birikim (.../.../...itibarıyla)	
Kesintiler	
Ayrılma halinde ödenecek tutar*	

*Önce varsa giriş aidatı sonra vergi kesintisi düşüldükten sonra kalan tutar

• Kesintilerin Detayı

Giriş aidatı kesintisi	
Gelir vergisi kesintisi	

- 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: % 3,75

oranında toplam birikiminiz üzerinden gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.

GENEL KATILIMCI / FORM BİLGİLERİ

GENEL KATILIMCI BİLGİLERİ

- Katılıma Adı-Soyadı:
- Katılıma Sicil No:
- Plan No:
- Bireysel Emeklilik Sözleşme No:
- Emeklilik Sözleşmesi Yürürlük Tarihi:

FORM BİLGİSİ

- Formun Tanzim Tarihi:
- Formu Düzenleyen Şirket:

DİĞER HUSUSLAR

- Sistemde emekliliğe yönelik kazanılan süre:

..... ay

Sistemden ayrılmanız halinde, bu süre kaybedilecektir.

- Sistemde başka emeklilik sözleşmeleriniz varsa; sistemden ayrılma kararını vermeden önce:

- Bu sözleşmelerden emeklilik hakkını kazanıp kazanmadığınızı,

- İlgili şirkette geçirdiğiniz sürenin emekliliğe yönelik olarak kazandırdığı süreyi lütfen bu sözleşmelerin bulunduğu şirketlerden sorunuz.

- Mevzuat uyarınca en az bir sözleşmeden emeklilik hakkını kazandıysanız, tüm diğer sözleşmelerden de emeklilik hakkını kazanmış sayılırsınız.

- Sistemden ayrılma işleminizin tamamlanması için arka sayfada yer alan Ayrılma Talep Formu'nu doldurup, faks veya posta yoluyla şirketimize göndermeniz gerekmektedir.

AYRILMA TALEP FORMU

FORM BİLGİLERİ

Katılıma Adı-Soyadı:

Katılıma T.C. Kimlik No:

Bireysel Emeklilik Sözleşme No:

Katılımcının Banka Adı:

Şube Adı:

Şube Kodu:

Hesap No:

Katılıma Tel No:

Emeklilik Şirketi İletişim Bilgileri

Adres:

Faks No:

Tel No:

• Ayrılma nedenlerinizi belirtiniz:

(Bu alan istatistik amaçlıdır. Şirketinizce verilen hizmet kalitesinin artırılması için doldurmanızı rica ederiz)

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

Yukarıdaki bilgiler doğrultusunda ayrılma işleminin yapılmasını talep ediyorum.

Hesap özetinde belirtilen tutarda ayrılma işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabileceğini biliyorum.

Katılımcı Adı-Soyadı:

Tarih:

İmza:

EMEKLİLİK BİLGİ FORMU

Lütfen arka sayfayı çeviriniz.

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ I

EMEKLİLİK ERTELEMESİ

- "Emeklilik hakkınızı hemen kullanmak zorunda değilsiniz. 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.

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ II

PROGRAMLI GERİ ÖDEME

- Birikimleriniz bireysel emeklilik sisteminde kalır ve getiri elde etmeye devam eder.
- Şirket ile birlikte belirleyeceğiniz bir ödeme programı dahilinde birikimleriniz kısmı geri ödenir.
- Geri ödeme programınızı yılda en fazla 2 defa değiştirebilirsiniz.
- Birikiminizi istediğiniz anda toplu olarak alma hakkınız saklıdır.
- Programlı geri ödeme almaya başladığınızda ilgili bireysel emeklilik hesabınıza tekrar katkı payı ödeyemez ve hesap birleştirmesi yapamazsınız.
- Geri ödeme tutarı üzerinden net %3,75 oranında (%25'i istisna kalan %75 üzerinden %5) vergi kesintisi yapılır.

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ III

TOPLU PARA

- Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikiminizin tamamının veya bir kısmının ödenmesini isteyebilirsiniz.
- Ödenen tutar üzerinden net %3,75 oranında (%25'i istisna, kalan %75 üzerinden %5) gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.
- Birikiminizin bir kısmını almanız durumunda, kalan bakiye emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edilir.

Mevcut birikiminiz (.../.../... itibarıyla)	Tarafınıza ödenecek net tutar (Birikiminizin tamamını almanız durumunda)

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ IV

YILLIK GELİR SİGORTASI

- Yıllık gelir sigortası, tek prim veya belirli süreler içinde ödenen primlere göre sigortalının yaşama ihtimaline bağlı olarak, sigortalıya veya ölümü 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 bağlı olarak, tarafınıza süreli veya ömür boyu maaş sağlar.
- Maaş ödemelerinden ek bir vergi kesilmez.
- Yıllık gelir sigortasını, hayat sigortası branşında faaliyet göstermesi veya diğer bir emeklilik veya hayat sigortası şirketinden yaptırabilirsiniz.
- Şirketlerden yıllık gelir sigortası ürünlerine ilişkin seçenekler hakkında bilgi ve örnek hesaplamalar talep edebilirsiniz. İhtiyaçınızı karşılayacak ürüne, tüm seçenekleri değerlendirdikten sonra karar vermeniz faydanıza olacaktır.

DİĞER BİLGİLER**DİĞER BİLGİLER****EMEKLİLİK HAKKI**

- Emekli olma hakkınızı kullanacaksanız, lütfen, arka sayfada belirtilen seçeneklerden hangisini seçtiğinizi şirketimize yazılı olarak bildiriniz.”
- Sistemde başka emeklilik sözleşmeleriniz varsa ve bu sözleşmeler için de emeklilik hakkınızı kullanmak istiyorsanız lütfen emeklilik için yapacağınız başvuru ile birlikte bu durumu şirketimize bildiriniz. Aksi taktirde söz konusu diğer sözleşmeleriniz kendi koşullarına göre değerlendirilmeye tabi tutulacak ve her biri için ayrı ayrı 10 yıl katkı payı ödemiş olmak ve 56 yaşını doldurmuş olmak şartı aranacaktır. Emeklilik başvurusuna dahil edebileceğiniz şirketimiz nezdindeki sözleşmeler aşağıdaki gibidir.

Sözleşme No

Emekliliğe Hak Kazanma Tarihi

Birikim Tutan

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

GENEL KATILIMCI BİLGİLERİ

- Katılımcı Adı-Soyadı:
- Katılımcı Sicil No:
- Bireysel Emeklilik Sözleşme No:
- Emeklilik Sözleşmesi Yürürlük Tarihi:

FORM BİLGİSİ

- Formun Tanzim Tarihi:
- Formu Düzenleyen Şirket:

Katılımcı Adı-Soyadı:

Tarih:/...../.....

İmza:

YILLIK HESAP BİLDİRİM CETVELİ

- Katılımcının adı-soyadı, T.C. Kimlik No,
- Emeklilik sözleşme/işveren grup emeklilik sertifika nosu,
- Hesap Bildirim Cetveli Tanzim Tarihi,
- Bireysel emeklilik hesabının açılış tarihi, (yürürlük tarihi)
- Son sözleşme/sertifika yılında ödenen katkı payı tutarı,
- Son sözleşme/sertifika yılında yansıyan kesinti tutarı/oranı,
- Son sözleşme/sertifika yılında yatırıma yönlendirilen miktar,
- Şirketçe ilgili planda sunulan fonların daha önceki dönemlere ve son hesaplama dönemine ilişkin getirilerini gösteren tablo,
- Varsa, emeklilik planındaki yönetim ve fon işletim gideri kesintilerine, fon unvanlarına, asgari katkı payı tutarına ve benzeri mahiyetteki değişikliklere ilişkin bilgilendirme,
- Varsa, hesap üzerinde yer alan haciz ve işveren emeklilik sözleşmesinden hak kazanılan/kazanılmayan tutarlara ilişkin bilgi,
- Varsa, hesap birleşmesinden veya aktarımdan gelen tutar, tarih ve hesap numarası bilgisi.

Aktarımda İletilecek Bilgiler

Katılımcının;

- Adı ve Soyadı
- Sponsor Kuruluşun Adı^(*)
- T.C. kimlik numarası
- Annesinin kızlık soyadı
- Ana-baba adı
- Doğum tarihi (gün/ay/yıl) yeri (ilçe/il/ülke)
- Tabiiyeti
- Medeni durumu
- Cinsiyeti
- Telefon (ev, iş, cep) ve faks numarası,
- Yazışma adresi (varsa elektronik posta adresi)
- Eğitim durumu ve mesleği
- Aylık ortalama gelir aralığı
- Bireysel emeklilik sicil numarası
- Hesap Özeti Referans Numarası
- Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası
- İşveren Grup Emeklilik Sözleşme Numarası
- Sözleşme Yürürlük Tarihi^(*)
- Bireysel Emeklilik Sistemine İlk Giriş Tarihi
- Birikimli Hayat Sigortasına İlk Giriş Tarihi
- Birikimli Hayat Sigortasından Aktarım Tarihi
- Emeklilik Hakkı Süresinin Hesabında Dikkate Alınacak Kazanılmış Ay Adedi^(**)
- Aktarım Tutarı
- Yönetmeliğin 21 inci Maddesine Göre Hak Kazanılan Süre^(*)
- Mevcut Emeklilik Şirketi Kodu
- Aday Şirket Kodu
- Aday Şirketteki Plan Numarası ve Planın Adı
- Düzenlenme Tarihi
- Sözleşme Numarası^(***)

(*) İşveren grup emeklilik sözleşmelerinde dikkate alınacaktır.

(**) Katılımcının kapatmış olduğu katkı payı vadeleri gösterilecektir. İşveren grup emeklilik sözleşmelerinde sponsor kuruluş tarafından kapatılan katkı payı vadeleri gösterilecektir.

(***) Hesap birleştirme işlemlerinde dikkate alınacaktır.