

BREYSEL

Bireysel Emeklilik Tanıtım Kılavuzu ve Teklif Formu C Emeklilik Planı

ÖRNEKTİR



ÇİNDEKİLER:

Bireysel Emeklilik Sistemi'nin Genel Akışı	3
Emeklilik Yatırım Fonları Tanıtım	13
C Emeklilik Planı	14
Bireysel Emeklilik Sözleşmesi Risk Getiri Profili Formu	23
Bireysel Emeklilik Sözleşmesi Teklif Formu	24
Hizmet Sözleşmesi	25
Referans Alma Formu	26

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNİN GENEL İŞLEYİŞİ

Sistemin Amacı ve Esası

Bireysel Emeklilik Sistemi, kamu sosyal güvenlik sisteminin tamamlayıcısı olmak üzere, medeni haklarını kullanma ehliyetine sahip bireylerin emekliliğe yönelik tasarruflarını yatırıma yönlendirmek suretiyle;

- Emeklilik döneminde ek bir gelir sağlanarak refah düzeylerinin yükseltilmesini,
- Ekonomiye uzun vadeli kaynak yaratarak istihdamın artırılmasını ve ekonomik kalkınmaya katkıda bulunulmasını amaçlamaktadır.

Sistem; gönüllü katkıya dayalı ve belirlenmiş katkı esasına göre oluşturulmuştur.

Emeklilik Sözleşmesi ve Tarafları

Emeklilik sözleşmesi, katılımcının bireysel emeklilik sistemine girmesine, katkı paylarının ödenmesine ve fonlarda yatırıma yönlendirilmesine, birikimlerin bireysel emeklilik hesaplarında izlenmesine, yapılacak kesintilere, katılımcının sistemden ayrılmasına, emekli olmasına, katılımcı veya lehdarlarına yapılacak ödemelere ilişkin esaslar ile tarafların diğer hak ve yükümlülüklerine ilişkin hususları düzenleyen sözleşmedir. Teklif formu ve giril bilgi formu emeklilik sözleşmesinin ayrılmaz birer parçasıdır.

Katılımcı

Emeklilik sözleşmesine kendi ad ve hesabına taraf olan ve şirket nezdinde açılacak olan bireysel emeklilik hesabına katkı yapan veya adına şirket nezdinde bireysel emeklilik hesabı açılan ve medeni hakları kullanma ehliyetine sahip gerçek kişi,

Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişili/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluşu

Katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen gerçek veya tüzel kişili/grup kurucusu/sponsor kuruluşu,

Lehtar

Katılımcının emeklilik sözleşmesi devam ederken vefat halinde ödeme, Medeni Kanun hükümleri saklı kalmak kaydıyla, katılımcı tarafından tayin edilen ve kimliği sözleşmede belirtilen kişidir,

3 Sponsor Kuruluşu

İfleren sıfatıyla, bir ifli veren grup emeklilik sözleşmesine göre çalışanlar ad ve hesabına katkı payı ödeyen grup kurucusunu,

Grup Kurucusu

Çalışanlar veya üyeleri adına şirket ile birlikte grup emeklilik planı oluşturan, bu plana ilişkin şartları müzakere eden ve planın ifletilmesine yardımcı olan ifli veren, dernek, vakıf, tüzel kişiliği haiz meslek kuruluşu ve sair kuruluşu temsil eder.

Emeklilik Sözleşme Tipleri

Emeklilik sözleşmesi bireysel veya grup emeklilik sözleşmesi olarak yapılabilir. Grup emeklilik sözleşmesi, gruba bağlı bireysel veya ifli veren grup emeklilik sözleşmesi olarak düzenlenir. Üç farklı emeklilik sözleşmesi tipi bulunmaktadır.

- a) Bireysel emeklilik sözleşmesi, bireysel emeklilik planına bağlı olarak şirket ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir.
- b) Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi, grup emeklilik planına bağlı olarak şirket ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir.
- c) İfleren grup emeklilik sözleşmesi, grup emeklilik planına bağlı olarak şirket ile sponsor kuruluşun taraf olarak yer aldığı ve katılımcı lehine yapılan emeklilik sözleşmesidir.

Bilgilendirme ve Teklif

Şirket, bireysel emeklilik sistemine girmek isteyenlere, sisteme girme kararını etkileyebilecek hususlar hakkında bilgi verir; dürüstlük ilkeleri çerçevesinde, emeklilik sözleşmesinin müzakeresi ve yapılması sırasında katılımcıya veya varsa sponsor kuruluşla sistemin ifleyişine ilişkin teknik konularda yardımcı olur, tarafların hak ve yükümlülüklerine ilişkin gerekli her türlü bilgiyi sözlü ve yazılı olarak sağlar, yanı sıra her türlü hal ve davranıştan kaçınır.

Şirket kiflinin emekliliğe yönelik beklentilerine, gelir düzeyine ve risk getiri profili formundaki bilgilere göre uygun bir emeklilik planı ve fon dağılımı teklifi sunar. Katılımcı, giril bilgi formunu ve teklif formunu usulüne uygun olarak doldurup imzalar. İmzalı formların birer örneği ile tanıtım kılavuzu derhal katılımcıya verilir. Tanıtım kılavuzu, bireysel emeklilik sistemine, şirkete,

emeklilik planına, plan kapsamındaki fonlara ve tarafların hak ve yükümlülüklerine ilişkin bilgileri içerir. flirket, risk getiri profili formunu, teklif formunu ve girifl bilgi formunu katlımcı bazında muhafaza eder.

flveren grup emeklilik sözleşmesinde, teklif formu ve girifl bilgi formu sponsor kurululufl tarafından doldurulup imzalanır; tüm katlımcılar için genel bir risk getiri profili oluflturulabilir.

Emeklilik Sözleşmesinin Yürürlüğe Girmesi

Emeklilik sözleşmesi, flirket tarafından reddedilmediği takdirde teklif formunun katlımcı veya varsa sponsor kurululufl tarafından imzalandığı tarihi takip eden otuzuncu günde yürürlüğe girer. Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihi, katlımcının bireysel emeklilik sistemine girifl tarihi olarak kabul edilir.

flveren grup emeklilik sözleşmesinde, gruba sonradan dahil olan ve daha önceden yapılmıfl bir emeklilik sözleşmesi bulunmayan katlımcının sisteme girifl tarihi, ilgili grup emeklilik planına göre katlımcı ad ve hesabına ödenen katkı payının flirket hesaplarına intikal ettiği tarihtir.

flirket emeklilik sözleşmesini, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç befl ifl günü içinde matbu halde katlımcıya veya varsa sponsor kurululufla gönderir.

flveren grup emeklilik sözleşmesinde flirket, katlımcıya flveren grup emeklilik sertifikasını, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren veya gruba sonradan dahil olmafl durumunda ad ve hesabına ödenen katkı payının flirket hesaplarına intikal ettiği tarihten itibaren en geç befl ifl günü içinde matbu halde gönderir. flveren grup emeklilik sertifikası, grup emeklilik planının genel esasları ile sistemin ifleyifline ilişkin temel bilgileri içerir.

Emeklilik Planı

Emeklilik planı, plan kapsamında katlımcıya sunulan fonların unvanları, asgari katkı payı tutarı, girifl aidatı, yönetim giderini, fon ifletim giderini ve bunlara ilişkin hesaplamalar ile emeklilik sözleşmesinin uygulanmasına ilişkin diğerk teknik esasları içerir. Emeklilik planı bireysel emeklilik planı veya grup kurucusu ile birlikte oluflturulan grup emeklilik planı olarak düzenlenebilir.

Emeklilik planı, Hazine Müsteflarlığı tarafından belirlenen esaslara göre numaralandırılır ve flirket nezdinde sıralı olarak saklanır.

4

Asgari Katkı Payı

Asgari katkı payı, hedef kitlenin gelir durumu ile emeklilik planının yönetim ve fon ifletim giderleri dikkate alınarak belirlenir. Asgari katkı payı aylık brüt asgari ücretin yüzde beflinden az olamaz. flveren grup emeklilik sözleşmesine göre ödenen katkı paylarında bu sınırlama uygulanmaz.

Cayma Hakkı ve Yapılan Ödemeler

Katlımcı veya varsa sponsor kurululufl emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girmeden önce cayma hakkına sahiptir. Cayma halinde durum, flirketin çağrı merkezine veya mektup, faks yahut güvenli elektronik imza ile flirkete bildirilir; ödemeye ilişkin olarak flirkete verilen her türlü ödeme talimatı iptal ettirilir.

Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden önce flirket hesabına intikal eden girifl aidatı dıflındaki ödemeler, en geç ikinci ifl gününde önceden tanımlanmış ve Hazine Müsteflarlığı'na bildirilmiş Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'nda değerlendirilir. Cayma veya teklifin flirket tarafından reddedilmesi halinde, yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan ve varsa fon gelirleri ile birlikte yedi ifl günü içinde ödeyene iade edilir.

Teklif formunun imzalanmasından itibaren altmış gün içinde hiç bir ödeme yapılmamış olmafl halinde, emeklilik sözleşmesi, sözleşmede hüküm bulunması kaydıyla flirket tarafından feshedilebilir. Bu durumda katlımcı bireysel emeklilik sistemine girmiş sayılmaz.

Katkı Paylarının Ödenmesi

Katkı payı, katlımcının emekliliğe yönelik beklentilerine göre tespit edilen ve emeklilik sözleşmesi hükümlerine göre flirkete ödenmesi gereken tutardır. Katlımcının emeklilik sözleşmesinde tayin edilen ödeme tarihlerinden herhangi birine ait katkı payı tutarı, ödeme tarihini takip eden bir yıl içinde ödememesi halinde, katlımcı katkı payı ödemeye ara vermifl kabul edilir.

Katkı Payının Değiftirilmesi ve Ödemeye Ara Verme

Emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı tutarı, emeklilik planında tanımlı asgari katkı payından daha az olmamak üzere değiftirilebilir.

Emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödenmesine ara verilebilir. Ancak katkı payı ödenmeyen süre emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabında dikkate alınmaz. Emeklilik sözleşmesine göre ödenmesi öngörülen katkı payının vadesinde ödenmemesi veya öngörülen katkı payı tutarından daha az bir ödeme yapılması halinde ödemeye ara verilmifl sayılır. Ödemeye ara verme, ödemenin yapılmadığı tarihte bafllar ve katkı payı ödemeye bafllandığı tarihte ödemeye ara verme durumu sona erer.

Ödemeye ara verildikten sonra tekrar katkı payı ödemeye bafllanması durumunda, ödenen tutar ödemenin yapıldığı aydaki katkı payı ödemesi olarak kabul edilir. Emeklilik sözleşmesine göre ödenmesi gereken katkı payının aflan ödemeler, ödeme tarihinden itibaren on iki aylık dönemde ödenmesi gereken katkı paylarından mahsup edilebilir veya katılımcının yazılı olarak talep etmesi halinde ödeme tarihinden önceki on iki aylık döneme ait ödenmemifl katkı paylarına mahsup edilebilir.

Sponsor kurulufunun ödemesi gereken bir katkı payının ödeme tarihinden itibaren otuz gün içinde ödenmemesi halinde, bu durum flirket tarafından, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine befl ifl günü içinde bildirilir.

Açık Vadelerin Kapatılması

Katılımcının katkı payı ödemeye ara verdiğı dönemlerde katılımcının açık vadesi olduğu kabul edilir. Katılımcının sistemdeki açık vadelerinin kapatılabilmesi katılımcı veya varsa sponsor kurulufunun yazılı talebiyle yapılır ve en çok on iki ay öncesine ilifkin dönemi kapsar. Açık vadenin kapatılmasında emeklilik sözleşmesine göre katılımcı tarafından ödenmesi öngörülen katkı payının altında ödeme yapılması durumunda açık vade kapatılmıfl olmaz.

Katılımcının son on iki aylık dönemden önceki dönemlere ait açık vadeleri bulunması durumunda bu vadeler sadece emeklilik hakkının kullanılması esnasında, emeklilik planında tanımlı ve iflem tarihinde geçerli asgari katkı payı esas alınarak kapatılabilir.

Katkı Payının Yatırma Yönlendirilmesi

Katkı payı, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girmesinden sonra ve flirket hesaplarına intikalini takip eden en geç ikinci ifl gününde katılımcı veya varsa sponsor kurulufu tarafından belirlenen fonlar için gerekli talimatlar verilerek yatırma yönlendirilir.

Emeklilik flirketinin bu yükümlülüğe uymaması halinde katılımcının dahil olacağı fonun ilgili döneme ait pozitif getirisinin iki kat tutarında gecikme cezası uygulanır ve bu tutar katılımcının hesabına ilave edilir. Bu cezai sorumluluk, katkı payının emeklilik flirketine intikalini takip eden en geç ikinci ifl günü sonuna kadar fon alım talimatlarının verilmemesi halinde söz konusudur.

Söz konusu fonların ilgili döneme ilifkin getirileri hesaplanırken her bir fon bağımsız olarak değerlendirilir. Getirisi pozitif olan her bir fonun ilgili döneme ilifkin getirisinin iki kat katılımcının birikimlerine eklenir. İlgili dönemde fon getirisinin negatif olması durumunda ilgili döneme ait fon getirisi sıfır olarak kabul edilir.

flirket hesaplarına intikal etmekle birlikte, katkı payının ait olduğu katılımcının tespit edilemediğı durumlarda, bu tutar, önceden tanımlanmıfl ve Hazine Müstefları'na bildirilmifl bir fonda değerlendirilir.

Fon Dağılımı Değişikliği

Bireysel emeklilik hesaplarındaki birikimlerin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, bir yılda azami altı kez değiştirilebilir. Bu yöndeki değişiklik talebi, değişikliğin yapılması istenen tarihten en az iki ifl günü önce flirkete yazılı olarak veya flirketin çağrı merkezinden yahut flirketin internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır. flirket değişiklik talebini, değişiklik istenen tarih itibarıyla gerekli talimatları vermek suretiyle gerçekleştirir.

flirket, katkı paylarının fonlar arasında paylaştırılması sırasında ortaya çıkan artık değeri en aza indirmeye yönelik tedbirler alır.

Katılımcı, fon dağılım oranlarını;

- Değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceğı katkı payı tutarlarını,
- Bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerini,
- Bireysel emeklilik hesabındaki birikimleri ile değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceğı katkı payı tutarlarını kapsamak üzere yeniden belirleyebilir.

Emeklilik Planı Değişikliği

Emeklilik planı bir yılda azami dört kez değiştirilebilir. Bu yöndeki değişiklik talebi, değişikliğin yapılması istenen tarihten en az iki ifl günü önce flirkete yazılı olarak yapılır. Yeni emeklilik planına değişiklik tarihi itibarıyla geçifl yapılır ve befl ifl günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya ve varsa sponsor kurulufu ile gönderilir.

Birikimlerin Aktarımı

Kabılmı veya sponsor kurululu emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden itibaren en az bir yıl süreyle emeklilik firkinde kalan birikimlerini bafka bir firmeye aktarılabilir. Birikimlerin aktarımı hakkının tekrar kullanılabilmesi için aktarım yapılan emeklilik firmeti ile kurulan yeni emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden itibaren en az bir yıl geçmesi şartı aranır. Yeni emeklilik sözleşmesi, aktarım tutarının aday emeklilik firmetinin hesaplarına intikal etmesiyle yürürlüğe girer. Aktarım birikimlerin tamamını kapsayacak şekilde yapılır.

Bireysel veya gruba bağı bireysel emeklilik sözleşmesi çerçevesinde açılmı olan bir hesaptaki birikimler iflveren grup emeklilik sözleşmesi çerçevesinde açılacak bir hesaba aktarılamaz. İflveren grup emeklilik sözleşmesine göre açılmı olan hesaplardaki birikimler iflveren grup emeklilik sözleşmesi çerçevesinde açılacak hesaplara aktarılabilir. Aktarım iflemi iflveren grup emeklilik sözleşmesindeki tüm hesapları kapsar.

Kabılmı aktarımdan önce, aktarım amacıyla hesap özeti talep edebilir. Emeklilik firmeti hesap özeti talep eden kabılmının veya sponsor kurululuğun tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine befl ifl günü içinde aktarım bilgi formunu ve hesap özeti gönderir. Emeklilik firmeti, isteyen kabılmının veya sponsor kurululuğun hesap özeti ve aktarım bilgi formunu, emeklilik firmetinin internet sitesinde kendi adına oluflturulan güvenli sayfadan alabilmesi için gerekli düzenlemeyi yapar.

Kabılmı veya sponsor kurululu, hesap özeti ve aktarım bilgilendirme formuyla birlikte aday emeklilik firmetine baflvurur. Aday emeklilik firmeti talebi uygun bulması halinde bir plan önerir ve planda öngörülen kesintilere ilifkin bilgi verir. Kabılmı veya sponsor kurululu imzalandıktan sonra aktarım talep formunu faks veya posta ile aktarım yapacağı emeklilik firmetine gönderir.

Aktarım talep formunun emeklilik firmetine ulaftıktan tarihten itibaren en geç yedi ifl günü içinde birikimler aday emeklilik firmetine aktarılır. Kabılmının bireysel emeklilik hesabına ilifkin bilgi ve belgeler efl zamanlı olarak elektronik ortamda aktarım yapılacak emeklilik firmetine gönderilir. İflveren grup emeklilik sözleşmesi çerçevesinde aktarımlarda Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik madde 21’de belirtilen hak kazanma süresi bilgisi de gönderilir. Kabılmıya ait gerekli bilgilerin eksiksiz olarak ve uygun şekilde aktarılmasından aktarım yapacak emeklilik firmeti sorumludur.

Bu süre içinde aktarım yapılmaması halinde emeklilik firmetinin cezai sorumluluğu bafllar. Bu yükümlülüğü yerine getirmeyen emeklilik firmeti yedinci ifl gününün sonunda ihtar gerek kalmaksızın kendiliğinden mütemerrit hale gelir. Temerrüt faizinin hesabında, ödemenin yapıldıktan tarihten itibaren geriye doğru son bir aylık fon getirilerinin iki katı dikkate alınır. Bu halde esas alınacak fonlar kabılmının ayrılma veya emeklilik talebinin emeklilik firmetine intikal ettiği tarihte dahil olduğu fonlardır. Getirisi pozitif olan her bir fonun ilgili döneme ilifkin getirisinin iki katı kabılmının birikimlerine eklenir. İlgili dönemde fon getirisinin negatif olması durumunda ilgili döneme ait fon getirisi sıfır olarak kabul edilir. Cezai sorumluluğın bafllandıktan tarihten ödemenin yapılmasına kadar geçen sürenin bir aydan kısa veya uzun olması halinde esas alınan getiri tutarı ilgili dönemde geçen gün sayısına oranlanarak uygulanır.

Aktarımda varsa girifl aidatı birikimlerden indirilebilir. Girifl aidatının taksitlendirildiği hallerde girifl aidatının ödenmeyen kısmı birikimlerden indirilebilir. Ertelenmiğ girifl aidatı kesintisi tahsil edilene kadar emeklilik firmeti aktarım iflemini gerçeklefltirmeyebilir. Bu durumda emeklilik firmeti aktarım ifleminin gerçeklefltirilmeyeceğine dair sponsor kurululuyla bilgilendirmede bulunur.

Aktarımda girifl aidatı dıflında bafka bir kesinti yapılamaz. Aktarılacak tutar üzerinden aday emeklilik firmeti tarafından yönetim gideri kesintisi yapılmaz.

Emeklilik firmeti, aktarım talep formunun kendisine ulaftımasını takiben iki ifl günü içinde hesap özeti elektronik veri olarak Emeklilik Gözetim Merkezi’ne gönderir. Aktarım yapılan emeklilik firmetindeki emeklilik sözleşmesi, birikimlerin aktarıldıktan tarihte yürürlüğe girer ve befl ifl günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi kabılmıya veya varsa sponsor kurululuyla gönderilir. Kabılmının bireysel emeklilik sistemine girifl tarihinden kaynaklanan süreye ilifkin hakları ile varsa hak kazanma süresine ilifkin hakları aktarım yapılan emeklilik firmetinde aynen korunur.

Hesapların Birlefltirilmesi

Kabılmı veya varsa sponsor kurululu tarafından aynı veya farklı emeklilik firmetlerinde açılmı olan bireysel emeklilik hesapları birlefltirilebilir. Hesap birlefltirme isteminin yazılı yapılması gerekir. Bireysel emeklilik sözleşmesi veya gruba bağı bireysel emeklilik sözleşmesine göre açılmı bir hesap iflveren grup emeklilik sözleşmesine göre açılmı bir hesap ile birlefltirilemez. Aynı şekilde iflveren grup emeklilik sözleşmesine göre açılmı bir hesap da bafka bir hesaba birlefltirilemez.

Emeklilik planlarında hesap birlefltirme iflemlerine herhangi bir kısıtlama getirilemeyeceği gibi birlefltirilen hesaplar da geri ayrılmaz. Birlefltirme iflemi sonucunda yeni bir emeklilik sözleşmesi düzenlenmez.

Hesap birleştirme katılımcının bireysel emeklilik sistemine girifl tarihinden kaynaklanan süreye ilifflkin haklarında değifflikliğe neden olmaz. Birleştirilen hesaplardan yürürlük tarihi eski olan emeklilik sözleşmesi bireysel emeklilik sistemine girifl tarihinin belirlenmesinde esas alınır.

Hesap birleştirme ile fon dağılım değifflikliği ve plan değifflikliği hakları birleştirilemez. Bu hakların kullanımına ilifflkin sınırlamalarda birleştirme sonrası devam eden emeklilik sözleşmesi kapsamında kullanılmamış olan haklar dikkate alınır. Hesap birleştirme iffllemi sonrasında lehtar, sözleşmesi devam eden birleştirilen hesap çerçevesinde tanımlı lehtardır.

Katılımcının emeklilik sözleşmelerine bağlı hesaplarının birleştirilmesi halinde, her bir emeklilik sözleşmesi çerçevesinde aynı dönemler içinde katkı payı ödenmişse bu süre tek bir süre kabul edilir, farklı dönemler için katkı payı ödenmişse, ödenmiş dönemler toplanır. Hesap birleştirme ifflleminin gerçektefiği tarih itibarıyla müteakip aylara ilifflkin katkı payı ödemelerinin yapılmış olması durumunda, bu dönemlere ilifflkin katkı payı ödemeleri emekliliğe hak kazanıma ilifflkin sürenin hesabında dikkate alınmaz. Emekliliğe hak kazanıma ilifflkin birleştirilen hesaplar ile ilgili sürenin hesabı birikimlerin aktarıldığı veya birleştirilen hesabın olduğu emeklilik fiirketi tarafından yapılır.

Hesapların birleştirilmesi, birleştirilen hesap ağısından katkı payı ödemesi veya katkı payının üzerinde ödeme olarak kabul edilmez ve birleştirme tarihinden önceki veya sonraki on iki aylık dönemde ödenmesi gereken katkı paylarından mahsup edilemez.

Aynı Emeklilik fiirketinde Bulunan Bireysel Emeklilik Hesaplarının Birleştirilmesi

Emeklilik fiirketi, katılımcı veya sponsor kurululuğun bireysel emeklilik hesaplarının birleştirilmesi konusundaki talebinin kendisine ulaşmasından sonra katılımcı ve sponsor kurululuğu birleştirme ifflleminin sonuçları hakkında ve birleştirmeye konu emeklilik sözleşmelerinde tanımlı yönetim gideri, fon ifflletim gideri kesintileri ile giriffl aidatı uygulamalarını dikkate alarak bilgilendirir ve katılımcıya ilgili hesaplarla ilgili olarak hesap özeti verir. Emeklilik fiirketi özellikle mevcut ve birleştirilecek hesap kapsamındaki giriffl aidatı uygulamalarını dikkate alarak katılımcı veya sponsor kurululuğu iyi niyet kurallarını ifflletmek ve doğru tavsiyede bulunmak zorundadır.

Emeklilik fiirketi; hesap birleştirme talebini alması takiben en geç iki iffl günü içerisinde katılımcının mevcut hesabı ile birleştirilen hesaptaki fon dağılım oranlarını dikkate alarak mevcut hesaptaki emeklilik yatırım fonu katılma belgelerinin satıl emirlerini verir. Mevcut hesap çerçevesinde satıl emri verilen emeklilik yatırım fonu katılma belgelerinin valör tarihleri dikkate alınarak, birleştirilen hesap çerçevesinde emeklilik yatırım fonu katılma belgesi alıl emri verilir.

- 7 Katkı payının kredi kartı ile ödendiği durumlarda, blokaj süresi içindeki provizyon iptal edilir. Provizyonun iptal edildiğine dair uygulama katılımcıya bildirilir. Satıl emri verilen emeklilik yatırım fonu katılma belgeleri ile ilgili olarak takas tarihinde birikim tutarı ve fon dağılım oranı çerçevesinde satıl yapılmayan emeklilik yatırım fonu katılma belgelerinin birleştirilen hesaba virman iffllemi yapılır.

Mevcut ve birleştirilecek hesaplardaki giriffl aidatının alınmasına ilifflkin esaslar emeklilik planlarında tanımlandığı üzere uygulanır. Hesap birleştirilmesinde giriffl aidatı dışında herhangi bir gider kesintisi uygulanmaz. Birleştirme iffllemi sonucunda sonlanan emeklilik sözleşmesi çerçevesinde ağılmış olan hesaptaki (mevcut hesap) birikimler üzerinden, birikimlerin birleştirilen hesaba intikal etmesi sırasında yönetim gideri kesintisi yapılmaz.

Emeklilik fiirketi en geç yedi iffl günü içinde birleştirmeyi gerçekteştirmelidir.

Hesapların Farklı fiirketlerde Olması Durumunda Birleştirme İfllemi

Farklı fiirketlerde açılan hesaplar birleştirilebilir, ancak birleştirme sonucunda kapanan hesabın bağlı olduğu emeklilik sözleşmesinin yapıldığı emeklilik fiirketi nezdinde en az bir yıl kalmış olması gerekir. Bu iffllem için, yeni bir hesap ağılmasına ve yeni bir emeklilik sözleşmesi düzenlenmesine gerek olmaksızın doğrudan aday fiirketteki hesap üzerine birleştirme yapılır.

Hesap birleştirilmesinde giriffl aidatı dışında herhangi bir gider kesintisi uygulanmaz. Birleştirme iffllemi sonucunda sonlanan emeklilik sözleşmesi çerçevesinde ağılmış olan hesaptaki (mevcut hesap) birikimler üzerinden, birikimlerin birleştirilen hesaba intikal etmesi sırasında yönetim gideri kesintisi yapılmaz.

Bu iffllem birikimlerin aktarımı için belirlenen fiartlara ve usule uygun olarak yapılır.

Hakların Kullanımı

Bireysel emeklilik sözleşmesinde ve gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde, sözleşmeden doğan haklar kural olarak katılımcı tarafından kullanılır. Fon dağılım değifflikliği, emeklilik planı değifflikliği ve birikimlerin aktarımı haklarının, katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kifflli/grup kurucusu/sponsor kurululuğu tarafından kullanılması kararlaştırılabilir.

İflveren grup emeklilik sözleşmesinde, fon da€ılmı de€iflikli€i, emeklilik planı de€iflikli€i ve birikimlerin aktarımı hakları, Hazine Müsteferları€ tarafından 9 Nisan 2008 tarih ve 26842 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik” in 21’inci maddesine göre belirlenen hak kazanma süresi sonuna kadar kural olarak sponsor kurululu tarafından kullanılır. Sponsor kurululu devretmesi durumunda, fon da€ılmı de€iflikli€i hakkı katılımcı tarafından kullanılabilir. Katılımcının devretmesi durumunda, bu fıkrada belirtilen hakları, hak kazanma süresi tamamlandıktan sonra da sponsor kurululu tarafından kullanılabilir.

Vergi Tefvikleri

Bireysel Emeklilik Sistemi’nin sa€ladığı vergi avantajları a€ı€ında özetlenmektedir.

- Katılımcı tarafından ödenen katkı payları, katılımcının gelir vergisi matrahından, iflverenler tarafından ücretli adına ödenen katkı payları do€rudan gider yazılmak suretiyle kurumlar vergisi matrahından indirilebilmektedir.
 - İndirim konusu ödemeler ve varsa iflveren katkısı, aylık olarak ücretin %10’u ve yıllık olarak da yıllık asgari ücret tutarı ile sınırlıdır. Katılımcılara, bireysel emeklilik sistemi çerçevesinde yapılan ödemelerin hangi oranda vergilendirileceği a€ı€ında özetlenmektedir.
- On yıl süreyle katkı payı ödemedi ayrılanlara yapılan ödemelerin tamamı %15 oranında Gelir Vergisi Stopajı’na tabidir.
 - On yıl süreyle katkı payı ödemi€ olmakla birlikte, emeklili€e hak kazanmadan ayrılanlara yapılan ödemelerin tamamı %10 oranında Gelir Vergisi Stopajı’na tabidir.
 - Emeklili€e hak kazananlar ile sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin %25’i istisna edilerek, kalan tutarın tamamı %5 oranında Gelir Vergisi Stopajı’na tabidir.

Bireysel Emeklilik Sistemindeki Kesintiler

İflirket, bireysel emeklilik faaliyetlerinin gerektirdiği masrafların karlılanması amacıyla a€ı€ında belirtilen kıstıtlar çerçevesinde yeterli miktarda gider kesintisi yapabilir.

Girifl Aidatı

Katılımcının/Sponsor Kurululuğun, bireysel emeklilik sistemine ilk defa katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açması halinde, katılımcıdan veya sponsor kurululuftan, teklif formunun imzalandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin yarısını artırmamak üzere girifl aidatı alınabilir.

8

Girifl aidatı, katılımcının ödediği katkı paylarından ayrı olarak takip edilir. Girifl aidatı azami bir yıl için taksitlendirilebilir veya tahsilatı, befl yıl artırmamak kaydıyla ertelenebilir. Katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrılması, hesaplarını birleştirmesi veya ba€ka bir iflirkete aktarım talebinde bulunması durumunda iflirket, girifl aidatının ödenmemi€ kısmını katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinden indirebilir.

Yönetim Gideri Kesintisi

Bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami yüzde sekiz oranında yönetim gideri kesintisi alınabilir.

Fon İflletim Gideri Kesintisi

Fon net varlık de€eri üzerinden hesaplanmak suretiyle günlük azami yüz binde on oranında fon iflletim gideri kesintisi alınabilir.

Di€er Kesintiler

Bir yıldan fazla ödemeye ara verme durumunda, bireysel emeklilik hesabına ilifkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi’ne ve saklayıcı kurululu iflirket tarafından ödenen sabit giderler, emeklilik planında belirtilmek kaydıyla bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerden indirilebilir.

Girifl aidatı tutarı, yönetim gideri kesintisi oranı ve fon iflletim gideri kesintisi oranı ile bunların uygulanma flekli teklif formunda ve emeklilik sözleşmesinde açıkça belirtilir.

Hak Kazanma Uygulamaları

İflveren katkılı grup emeklilik sözleşmelerinde sponsor kurululu tarafından katılımcı adına ödenen katkı payları sözleşme serbestisi içerisinde iflveren grup emeklilik sözleşmesi tarafından belirlenir. Bununla birlikte bu serbestinin sınırı en fazla befl yıldır.

İflveren grup emeklilik sözleşmesi birikimlerin tamamına hak kazanılması için befl yıllık maksimum süre öngörmesi durumunda katılımcı her bir yıllık süre içinde hesabındaki birikimlerin yüzde yirmilik kısmına hak kazanır.

İflveren grup emeklilik sözleşmesi birikimlerin tamamına hak kazanılması için dört yıllık süre öngörmesi halinde katılımcı her bir yıllık süre içinde hesabındaki birikimlerin yüzde yirmibeşlik kısmına hak kazanır.

İflveren grup emeklilik sözleşmesinde üç yıl ve daha az hak kazanma süresi öngörülmüşse bu sürenin sonunda katılımcı kendi adına ve hesabına sponsor kuruluşu tarafından yatırılmış birikimlere hak kazanır. Aflağdaki hallerde katılımcı, sponsor kuruluşu tarafından kendi ad ve hesabına ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tümüne hak kazanma süresinin tamamlanmasını beklemeksizin hak kazanır.

- Katılımcının ifline sponsor kuruluşu tarafından haklı nedenle ifl akdinin feshi haricinde son verilmesi durumunda,
- Katılımcının İfl Kanunu hükümlerine göre haklı nedenle ifl akdinin feshi suretiyle iflinden ayrılması durumunda,
- Katılımcının maluliyet ve sürekli ifl göremezlik gibi zorunlu nedenlerle iflinden ayrılması durumunda,
- Sponsor kuruluşun aktarım durumu hariç iflveren grup emeklilik sözleşmesini feshetmesi veya iflas yahut konkordato ilan etmesi halinde

Katılımcının sponsor kuruluştaki iflinden ayrılması durumunda yapılacak aktarım veya birikimlerin ödenmesi iflemi, sponsor kuruluşu tarafından yapılacak bildirimden sonra ve sponsor kuruluşu beyanı esas alınarak yapılır. Sponsor kuruluşun bu kapsamdaki bildirim yükümlülüğü iflveren grup emeklilik sözleşmesinde belirtilir.

Katılımcının vefatı halinde varsa emeklilik sözleşmesinde gösterilen lehtarlar ile miras hukukundan kaynaklı haklara sahip olan varisler, katılımcının iflbu iflveren grup emeklilik sözleşmesindeki hak kazanma süresinin tamamlanmasını beklemeksizin sistemdeki tüm birikimlere hak kazanarak bu birikimleri alırlar.

İflveren grup emeklilik sözleşmesinde belirtilen hak kazanma süresi tamamlandıktan sonra, katılımcının iflveren grup emeklilik sözleşmesi kapsamında hesabında bulunan birikimler katılımcının hesabında kalır veya yazılı talebi doğrultusunda katılımcının bireysel veya gruba bağı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarılır. Katılımcının sistemden ayrılmak istemesi halinde bu flekildeki birikimler yasal kesintiler yapılarak kendisine ödenir.

Katılımcının hak kazanma süresi tamamlanmadan sponsor kuruluştaki iflinden ayrılması durumunda, sponsor kuruluşu tarafından katılımcı ad ve hesabına ödenen katkı payları ve bunların getirilerinden yukarıda belirtilen süreler doğrultusunda katılımcının hak ettiği tutar, katılımcının varsa bireysel veya gruba bağı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarılır yoksa yasal kesintiler yapılarak kendisine ödenir. Yasal kesintiler yapıp kendisine ödenmesi veya birikimlerin gruba bağı bireysel emeklilik sözleşmesi veya bireysel emeklilik sözleşmesine aktarılması halinde mevcut hesap kapanır. Aktarım halinde aktarılacak tutar üzerinden yönetim gideri kesintisi yapılmaz.

Katılımcı istediği takdirde, ilgili grup emeklilik planı çerçevesinde katkı payı ödediği gruba bağı bireysel emeklilik sözleşmesini devam ettirebilir.

İflveren grup emeklilik sözleşmesi çerçevesinde hak kazanma süresi sonunda katılımcının hak kazandıği birikimler katılımcının bağıka bir bireysel veya gruba bağı bireysel hesapta bulunması durumunda buraya aktarılır. Bu iflem ile aktarılan tutar emeklilik planında ödenmesi öngörülen katkı payına mahsup edilemez.

Yatırım Tercihinin Yönlendirilmesi

fiirket, emekliliğe hak kazanılmadan asgari iki yıl önce, katılımcının birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlamak amacıyla düflük risk düzeyine sahip fonlara geçişini sağlamak üzere katılımcıya yazılı öneride bulunur.

Sistemden Ayrılma

Katılımcı, emekliliğe hak kazanmadan sistemden ayrılması halinde bireysel emeklilik sistemine girifl tarihinden kaynaklanan süreye ilifflkin haklarını kaybeder.

Katılımcının vefat veya maluliyet nedeniyle sistemden zorunlu olarak ayrılması durumu için emeklilik sözleşmesinde katılımcılara, lehtarlar veya kanuni mirasçılara mevzuata aykırı olmaması, katılımcı lehine olması kaydıyla özel haklar tanımlanabilir. Bu hususlar emeklilik planında da belirtilir.

fiirket ayrılma amacı ile kendisine yapılan bağılvuru üzerine, sistemden ayrılmayın doğuracağı mali sonuçları içeren ayrılma bilgi formunu ve hesap özetini katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine iki ifl günü içinde gönderir. Katılımcının ayrılma talep formunu imzalayarak fiirkete göndermesi halinde, bireysel emeklilik hesabındaki birikimler yasal kesintiler yapılarak formun fiirkete ulaftığı tarihten itibaren yedi ifl günü içinde katılımcıya ödenir.

Katılımcının maluliyet hali nedeniyle sistemden ayrılma talebinde bulunabilmesi için sosyal güvenlik mevzuatına göre maluliyet geliri hak kazanmış olması gerekir. Katılımcının sosyal güvencesinin bulunmaması halinde, maluliyet halinin resmi sağlık müesseseleri tarafından verilecek bir rapor ile tespit edilmesi gerekir.

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

Emekliliğe Hak Kazanma

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

Emeklilik flirketi, emekliliğe hak kazanılmadan asgari iki yıl önce, katılımcının birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlamak amacıyla düşük risk düzeyine sahip fonlara geçiflini sağlamak üzere katılımcıya yazılı öneride bulunur.

Emekliliğe hak kazanan katılımcı, ilgili bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinin tamamını veya bir kısmını alabilir. Katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerini kısmen alması halinde yapılacak ödemeye ilifkin esas ve usuller emeklilik planında belirtilir.

Emeklilik flirketi kendisine yapılan baflvuru üzerine emekliliğe hak kazanan katılımcıya emeklilik bilgi formunu ve hesap özetini, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine befl ifl günü içinde gönderir. Emeklilik bilgi formu, katılımcının birikimlerine ilifkin örnek mali projeksiyonlar ile sistemde kalma ve yıllık gelir sigortası dahil emekli olma seçeneklerini içerir; formda katılımcının varsa diğer emeklilik flirketlerinden de emekli olabileceği belirtilir.

Emeklilik flirketi emekliliğe hak kazanan ve seçenekler konusunda bilgilendirdiği katılımcının, birikimlerinin tamamını ödenmesine ilifkin yazılı talebini yedi ifl günü içinde yerine getirir. Birikimlerini kısmen almak isteyen katılımcı, hazırlanacak bir program çerçevesinde aylık, üç aylık, altı aylık veya yıllık dönemlerde bireysel emeklilik hesabından birikimlerinin ödenmesini talep edebilir. Bu flekilde belirlenen ödeme dönemleri ve ödeme tutarları yılda en fazla iki kez deifltirilebilir. Birikimlerini kısmen almaya bafllayan katılımcı, ilgili bireysel emeklilik hesabına katkı payı ödeyemez ve hesap birlefltirmesi yapamaz.

Ancak her halde katılımcının birikimlerinin tamamını istediği anda alma hakkı saklıdır. Katılımcı, kalan birikimleri için fon dağılımını deifltirme ve aktarım haklarını kullanmaya devam edebilir.

10

Katılımcının birden fazla emeklilik sözleşmesinde bulunması halinde, tüm emeklilik sözleşmelerinden emekliliğe hak kazanması için en az birinden bu hakkı kazanması yeterlidir. Katılımcının diğer sözleşmelerden emekliliğe hak kazanması, emeklilik hakkının kullanılmasına ilifkin talebin yapılması ile birlikte, emekli olmak istediği diğer emeklilik sözleşmelerinden de hesap birlefltirmesi yaparak bu hakkı kullanacağını flirkete bildirmesine bağıdır. Emeklilik flirketi, katılımcı adına diğer emeklilik flirketinde açılmış bireysel emeklilik hesabına ilifkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'nden alacağı bilgiye göre iflem yapar.

Katılımcının birden fazla emeklilik sözleşmesi olması ve bu sözleşmeler kapsamındaki ödeme sürelerinin birlefltirilmek istenmesi durumunda, hesapların birlefltirilmesi sonucu emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabı, her bir sözleşme kapsamında aynı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süreler tek bir süre kabul edilerek, farklı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süreler toplanarak Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından yapılır.

Katılımcının 56 yaşını tamamlamış ve en az on yıl sistemde bulunmuş olması kaydıyla, ödemeye ara verilen dönem için iflem tarihi itibarıyla geçerli asgari katkı payı üzerinden ödeme yapılması durumunda, ara verilen dönem emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabında dikkate alınır.

Katkı Paylarının Takip Edileceği Hesaplar

Sponsor kuruluf tarafından bir iflveren grup emeklilik sözleşmesine dayanarak çalışanlarının ad ve hesabına ödenen katkı payları ile bunların getirileri, iflveren grup emeklilik sözleşmesine bağı olarak açılan katılımcılara ait bireysel emeklilik hesaplarında takip edilir. Katılımcının ödediği katkı payları ile bunların getirileri gruba bağı bireysel emeklilik sözleşmesine göre açılan bireysel emeklilik hesabında takip edilir.

Sponsor kuruluf olmayan bir grup kurucusu tarafından olufiturulan grup emeklilik planına dahil olan katılımcı tarafından ödenen katkı payları ile bunların getirileri, gruba bağı bireysel emeklilik sözleşmesine göre açılan bireysel emeklilik hesabında takip edilir.

Hak Kazanılan Birikimlerin Aktarılması ve Ödenmesi

Emeklilik sözleşmesinde belirtilen hak kazanma süresi tamamlandıktan sonra, ifli veren grup emeklilik sözleşmesi kapsamındaki hesabında bulunan birikimler katılımcının hesabında kalır veya yazılı talebi doğrultusunda katılımcının bireysel veya gruba bağı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarılır. Katılımcının sistemden ayrılmak istemesi halinde bu şekildeki birikimler yasal kesintiler yapılarak kendisine ödenir.

Standart Fon ve Finansal Bilgilendirme

Gruba bağı bireysel emeklilik sözleşmesinde ve ifli veren grup emeklilik sözleşmesinde, fon seçimi yapmayan katılımcı ile sponsor kurulunun katkılarına yatırım yönlendirilmesinde kullanılmak üzere, emeklilik sözleşmesinin tarafları, grubun genel risk getiri profiline uygun bir standart fon veya fon karması uygulanmasını kararlaştırabilir.

Grup emeklilik planındaki katılımcıların, fon tercihlerini bilinçli bir şekilde yapabilmesini teminen, grup kurucusu ve şirket, grup katılımcılarına yönelik olarak uygun dönemlerde ortaklaşa bilgilendirme programı düzenler. Program asgari olarak;

- Yatırım araçlarına ilişkin genel bilgilere,
- Finansal piyasalardaki güncel gelişmelere,
- Grup emeklilik planında sunulan fonlara ilişkin yatırım ve performans bilgilerine,
- Katılımcıların maruz kalabileceği yatırım riski ve diğer finansal risklere ilişkin konuları kapsar.

Emeklilik Sözleşmelerinin Numaralandırılması

Katılımcı, bireysel emeklilik sisteminde Hazine Müsteferları'nca belirlenen esaslar dahilinde tanımlanır.

Katılımcının taraf olduğu her bir emeklilik sözleşmesi, Hazine Müsteferları'nın belirlediği esaslara göre verimli olan numarayı alır. Bu numara sözleşme yürürlükte kaldığı sürece sabit kalır ve aktarım olması durumunda önceki sözleşme numarası olarak aktarım yapılan şirket tarafından saklanır.

Kayıtların Saklanması

Katılımcının, fon dağılımı deiflikliği, emeklilik planı deiflikliği, hesap birleştirme, birikimlerin aktarımı, yatırım tercihinin yönlendirilmesi ve benzeri işlemlerle ilgili olarak şirketin çağrı merkezini veya internet sitesini kullanarak yaptığı tüm işlemler ve verdiği talimatlar şirket tarafından en az beş yıl süreyle saklanır.

11

Fon Paylarına İlişkin Uygulamalar

Katılımcının sistemde bulunduğu ay sayısı ile haciz, rehin veya iflas tarihinde geçerli brüt asgari ücret tutarının çarpımına karşılık gelen birikim tutarının üzerindeki tutar nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla haczedilebilir, rehnedilebilir ve iflas masasına dahil edilebilir. Emekliliğe hak kazanan katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimleri ile yaptıracağı yıllık gelir sigortası çerçevesinde kendisine maaflı bağlanması veya hazırlanan bir program çerçevesinde düzenli ödeme yapılması halinde, bu şekildeki ödemelerin aylık ödemeye isabet eden miktarının aylık brüt asgari ücret tutarının üzerinde kalan kısmı nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla haczedilebilir, rehnedilebilir, iflas masasına dahil edilebilir.

Katılımcı olan borçlunun aynı şirkette veya farklı şirketlerde birden çok bireysel emeklilik hesabı olması halinde, haczedilemeyecek tutar, tüm hesaplardaki toplam tutar üzerinden hesaplanır.

Haciz bildirimini yapılması üzerine şirket katılımcının mevcut birikimi üzerinden ve bu maddede belirtilen hükümlere göre hesaplanan haczedilemeyecek kısmı düflüldükten sonra bakiyeyi, alacağı karşılık gelen kısmına kadar olmak üzere, derhal öder.

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

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

Bu maddede geçen hacze ilişkin hükümler rehin, iflas ve ihtiyati haciz durumunda da kıyasen uygulanır. Haciz uygulamasında, alacaklar ve üçüncü şahıslar elinde haczedilen mallara dair 9/6/1932 tarihli ve 2004 sayılı Kanun ve iflas Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre işlem yapılır.

fiikayet veya Bilgi Edinme Talebi Durumunda

fiikayet veya bilgi edinme talebi durumunda katılımcı veya sponsor kuruluşu Finans Emeklilik ve Hayat A.fi.'ye veya Emeklilik Gözetim Merkezi'ne başvuruda bulunulabilir.

Daha Geniş Bilgi Almak İsteyenler İçin İlgili Linkler

www.financemeklilik.com.tr
www.egm.org.tr

Emeklilik Planı ve Plan Kapsamında Sunulan Fonlar

Emeklilik planı, plan kapsamında sunulan fonların unvanlarını, asgari katkı payı tutarını, girifi aidatını, yönetim gideri kesintisi, fon ifletim gideri kesintisi ve bu kesintilerin tespitine ilişkin hesaplamalar ile emeklilik sözleşmesinin uygulanmasına ilişkin diğer teknik esasları içerir.

Emeklilik planı kapsamında birden fazla fon katılımcıya sunulabilir. Emeklilik planı kapsamında sunulan fonlar Sermaye Piyasası Kurulunca (Kurul) kayda alınmış olmalıdır.

Emeklilik planı kapsamında sunulan fonlar, fon unvanları, varsa fon dağılım oranları ve bu oranlara ilişkin sınırlandırmalar emeklilik planında belirtilir. Planda kullanılacak fon unvanları kurulca onaylanmış bulunan fon iç tüzüklerinde yer alan fon unvanları olmalıdır.

Fon dağılım oranı, emeklilik planı kapsamında sunulan fonların plan içindeki oransal dağılımını gösterir. Bu oranlar virgülden sonra altı haneli hassasiyete kadar (xxx,xxxxxx) tanımlanabilir. Fon dağılım oranının asgari ve azami sınırlarının tayin edildiği hallerde, katılımcının katkı payının fonlar arasında paylaştırılmasında bu oranlar dikkate alınır.

Fon ifletim gideri kesintisine ilişkin oran emeklilik planında yer alan fonlar için belirtilir. Emeklilik planı kapsamında sunulan fonların alım satım ifletim tarihlerinde farklılık varsa buna ilişkin uygulama esasları planda belirtilir.

Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden önce şirket hesabına intikal eden girifi aidatı dâhilindeki ödemelerin değerlendirileceği fon ile katkı payının ait olduğu katılımcının tespit edilemediği durumlarda kullanılacak fon, plan içinde tanımlanmamış bir fon olsa dahi, buna ilişkin uygulama esasları planda belirtilir.

12

Emeklilik planı kapsamında sunulan fonların alım satım ifletimlerinde uygulanacak esasları, fon dağılımı deñiflikliđi, emeklilik planı deñiflikliđi, birikimlerin aktarımı, hesap birleştirmesi, sistemden ayrılma ve emekliliğe hak kazanım durumlarıyla ilifkilendirilerek planda belirlenir.

FON PORTFÖYLERİNDE YER ALABİLECEK PARA VE SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI VE DAĞILIMLARI

	FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. PARA PİYASASI LİKİT KAMU EYF		FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. GELİR AMAÇLI KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI EYF		FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BÜYÜME AMAÇLI HİSSE SENEDİ EYF		FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BÜYÜME AMAÇLI ULUSLARARASI KARMA EYF		FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. ESNEK EYF	
	Çtüzüğe Göre En az %	Çtüzüğe Göre En çok %	Çtüzüğe Göre En az %	Çtüzüğe Göre En çok %	Çtüzüğe Göre En az %	Çtüzüğe Göre En çok %	Çtüzüğe Göre En az %	Çtüzüğe Göre En çok %	Çtüzüğe Göre En az %	Çtüzüğe Göre En çok %
Türk Hisse Senetleri					80	100	0	20	0	100
Kamu Ç Borçlanma Senetleri	0	100	0	100	0	20	0	20	0	100
Kamu Difi Borçlanma Senetleri			0	20	0	20	0	20	0	100
Yabancı Borçlanma Senetleri							20	100	0	100
Yabancı Hisse Senetleri							20	100	0	100
Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri			0	20	0	20	0	20	0	100
Ters Repo	0	100	0	100	0	20	0	20	0	100
Repo	0	10	0	10	0	10	0	10	0	10
Vadeli Mevduat (TL)	0	10	0	10	0	10	0	10	0	10
Vadesiz Mevduat (TL)	0	10	0	10	0	10	0	10	0	10
Vadeli Mevduat (Döviz)			0	10	0	10	0	10	0	10
Vadesiz Mevduat (Döviz)			0	10	0	10	0	10	0	10
Altın ve Kıymetli Madenlere Dayalı Sermaye Piyasası Araçları			0	10	0	10	0	20	0	20
Borsa Para Piyasası İşlemleri	0	20	0	20	0	20	0	20	0	20
Yatırım Fonu Kabulma Belgeleri (Borsa Yatırım Fonu Kabulma Payları Dahil)			0	10	0	10	0	10	0	10
Gayrimenkul Dayalı Sermaye Piyasası Araçları			0	20	0	20	0	20	0	20
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri			0	20	0	20	0	20	0	20
Gelir Ortaklığı Senetleri			0	20	0	20	0	20	0	20
Varlık Dayalı Menkul Kıymetler			0	20	0	20	0	20	0	20

ÖNEMLİ BİLGİLER

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. PARA PİYASASI LİKİT KAMU EYF	Bu tabloda formunda yer alan bilgiler, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 19.06.2008 tarih ve 17 / 672 sayılı ile onaylanan, 31.10.2008 tarih ve 7179 sayılı TTSG'nde yayımlanan izahnamede yer alan bilgilerin özetidir. Bu belgede izahnameye ayrı nitelikte bilgileri yer verilemez. İzahname Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Müdürlüğü, Finansbank flubeleri ve www.financemeklilik.com.tr internet sitesinden temin edilebilir.
FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. GELİR AMAÇLI KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI EYF	
FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BÜYÜME AMAÇLI HİSSE SENEDİ EYF	
FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BÜYÜME AMAÇLI ULUSLARARASI KARMA EYF	
FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. ESNEK EYF	

C EMEKLİLİK PLANI

Planın Amacı

C Planı, üç strateji grubu altında, üç farklı risk grubu için önerilmiş olup, katılımcının Risk Getiri Profili formundaki sorulara verdiği cevaplar sonucunda oluşan ve fon dağılımlarını belirleyen bireysel emeklilik planıdır.

Cayma Hakkı

Teklif formunun imzalanmasından itibaren altmış gün içinde hiç bir ödeme yapılmamış olması halinde, emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından feshedilir. Bu durumda katılımcı bireysel emeklilik sistemine girmiş sayılmaz.

Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden önce şirket hesabına intikal eden girifl aidatı dâhilindeki ödemeler, en geç ikinci ifl gününde Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'nda değerlendirilir.

Sözleşme yürürlük tarihinden önce, cayma veya teklifin şirket tarafından reddedilmesi halinde, yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan ve varsa fon getirisi ile birlikte yedi ifl günü içinde katkı payı ödeyene iade edilir.

Bireysel Emeklilik Sözleşmesi yürürlüğe girdikten sonra katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kifi tarafından sözleşmenin sona erdirilmesi talep edildiğinde, birikimlerin geri ödenmesi aflamasında, geri ödenecek tutardan bu planda belirtilen kesintiler ve diğer yasal kesintiler yapılır.

Bireysel Emeklilik Hesapları Hakkında

Bireysel emeklilik planına dahil olan her bir katılımcıya ait hesaplar bireysel emeklilik hesaplarında takip edilir.

Bireysel Emeklilik Sözleşmesi kapsamında her bir katılımcının katkı payları, katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kifi tarafından her bir katılımcının bireysel emeklilik hesabına yatırılacaktır. Yatırılan katkı payları bireysel emeklilik sözleşmesi bünyesindeki katılımcı adına yapılan bir ödeme olarak, katılımcının bireysel emeklilik hesabında yatırıma yönlendirilir.

Başka Bir Emeklilik Şirketine Aktarım İçin Geçmesi Gereken Minimum Süre

Bu bireysel emeklilik planı kapsamında düzenlenecek olan bireysel emeklilik sözleşmesi akdedilirken ilk defa sisteme girecek katılımcılar için bireysel emeklilik sistemine girifl tarihi, teklif formunun katılımcı tarafından imzalandığı tarihi takip eden otuzuncu gündür.

Katılımcı, bu Bireysel Emeklilik Sözleşmesi kapsamındaki birikimleri Bireysel Emeklilik Sözleşmesinin yürürlük tarihinden itibaren en az bir yıl şirkette kalmak kaydıyla başka bir emeklilik şirketine aktarımını talep edebilir.

Tahsilat ve Ödeme Araçları

Bireysel emeklilik sözleşmelerindeki girifl aidatı, katkı payı vb. ödemelerin, kredi kartı veya banka hesabından otomatik ödeme talimatı kullanılarak yapılması mümkündür.

Şirkete Yapılacak Ödemeler, Tahsilat Alt Limiti Tutarı ve Şirket Tarafından Yapılacak Ödemeler

Bu plana dahil tüm emeklilik sözleşmeleri için katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kifi tarafından yapılacak bütün ödemeler TL olarak yapılacaktır. Katılımcının ABD doları veya avro para birimi endeksine bağlı olarak ödeme yapması halinde, ödemenin şirket hesaplarına intikal tarihindeki TCMB efektif sabit kuru karlılığı TL deeri esas alınacaktır. Kredi kartıyla yapılacak ödemelerde, provizyon tarihindeki ilgili döviz cinsinden TCMB efektif sabit kuru karlılığı TL deeri esas alınacaktır.

Şirket, katılımcıdan 10.- TL tutarının altında otomatik tahsilat araçları ile herhangi bir tahsilat yapmayacaktır. Bu tahsilat alt limit tutarı, şirketin kendi tercih ve inisiyatifli ile yeniden belirlenebilir. Değişiklik yapılması durumunda, bu yeni tahsilat alt limit tutarı şirket tarafından Hazine Müsteferlığı ve Emeklilik Gözetim Merkezi'ne (EGM'ye) yazılı olarak bildirilecektir. Tespit edilen bu tutar, tüm sözleşmeler için kullanılır.

Şirket tarafından yapılacak her türlü ödeme TL para birimiyle yapılır.

Girifl Aidatı

Bu plan kapsamında girifl aidatı, başlangıçta ve çıkış anında ertelenmiş olmak üzere iki kısımda tahsil edilir.

a) Baflangıçta Alınacak Kısım

Girifl aidatının sözleşmenin baflangıcında alınacak kısım, katılımcının katkı payı endeks para birimine göre; 80.- ABD doları veya 56.- avro karşılığında TL ya da 113.- TL olarak peflin veya bir yıl içinde aylık, üç aylık, altı aylık dönemlerde taksitli olarak alınabilir.

Katılımcının katkı payı endeks para biriminin ABD doları veya avro olarak belirlendiği durumlarda, girifl aidatının, sözleşmenin baflangıç aflaması için belirlenen kısmının peflin veya taksitli olarak ödenmesi esnasında flirket tarafından tahsil edilecek tutar, katkı payı endeks para birimine göre ödeme tarihindeki TCMB efektif sabıflı kuru üzerinden hesaplanan TL karşılığında olarak belirlenecektir.

ABD doları veya avro kurunun artışıyla birlikte TL bazında yaflanacak girifl aidatı artışları sonucunda alınacak toplam girifl aidatı tutarı, hiçbir flekilde, ilgili teklif formunun imzalandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin yarısını aflmayacaktır.

b) Sözleşmeden Çıkış Anında Ertelenmiş Olarak Alınacak Kısım

Girifl aidatının ertelenen kısmı, katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrıldığı tarihte veya başka bir flirkete aktarım talep etmesi durumunda aktarım ifflerinin yapıldığı tarihte, sözleşme süresine göre, afağında yer alan tabloda belirtildiği flekilde katılımcının birikiminden indirilmek suretiyle alınacaktır.

Katkı Payı Endeks Para Birimi	Emeklilik Sözleşmesinin Yürürlüğe Girifl Tarihinden İtibaren Geçen Süre	Girifl Aidatı Kesinti Tutarı
ABD doları/avro/TL	0-3 yıl	150.- TL
	4-5 yıl	120.- TL
	6 yıl ve üstü	0

c) Girifl Aidatı Uygulama Esasları

Girifl aidatının yukarıda belirtilen flekilde sözleşmenin baflangıcında alınacak kısım tahsil edilmeden katkı payı tahsilatı yapılmayacaktır.

15

Katılımcının aktarım yapması halinde veya sistemden çıkması durumunda, girifl aidatının sözleşmenin baflangıç aflamasında ödenmesi gereken bölümüne ait ödenmemiş taksit tutarları katkı payının bağı olduğı endeks para biriminin iffler tarihindeki TCMB efektif sabıflı kuru karşılığında TL olarak belirlenerek katılımcının birikiminden indirilmek suretiyle tahsil edilir.

Katılımcının kendi isteği dışında bireysel emeklilik mevzuatında açıklanan zorunlu nedenlerle çıkış durumunda sistemden çıkış ifflerini yapar, girifl aidatının sözleşmenin baflangıç aflamasında ödenmesi gereken kısma ait ödenmemiş taksit tutarları katılımcının birikiminden indirilmek suretiyle tahsil edilir. Katılımcının emekliliğe hak kazanması, sürekli iflgöremezlik durumunun ortaya çıkması, malul olması veya vefat etmesi nedeniyle bireysel emeklilik sisteminden ayrılması hallerinde, girifl aidatının sözleşmeden çıkış anında ertelenmiş olarak alınacak kısım alınmayacaktır.

Katılımcının bu plan kapsamındaki bireysel emeklilik sözleşmesinde, girifl aidatının sözleşmenin baflangıç aflamasında alınacak kısma ait ödeme tutarları için tayin edilen ödeme vadelerinden herhangi birine veya birden fazlasına ait girifl aidatı taksit tutarının ödenmemesi durumunda tahsil edilmesi gereken tüm girifl aidatı taksitleri ilgili açık vadeler ve tahsilat öncelikleri esas alınarak tahsil edilecektir.

Katılımcının kendi isteğiyle flirketten ayrılması veya bireysel emeklilik sisteminden çıkması durumunda, bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinin, sözleşmenin baflangıç aflamasında ödenmesi gereken ancak henüz tahsilatı yapılmamış olan girifl aidatı kısmına ait tutarları ile çıkışta alınacak girifl aidatı tutarı toplamından küçük olduğı hallerde, mevcut birikim tutarından öncelikle baflangıçta alınması gereken girifl aidatı indirilir, kalan kısım varsa çıkışta ertelenmiş olarak alınacak girifl aidatı tutarına mahsuben indirilir, başkaca herhangi bir girifl aidatı talep edilmez.

Katılımcının hesap birleştirmek suretiyle bu planda bulunan hesabın başka flirkette bulunan bireysel emeklilik sözleşmesiyle birleştirmesi durumunda, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girifl tarihinden itibaren geçen süreye göre alınacak olan girifl aidatının ödenmemiş kısmı, katılımcının birikiminden indirilmek suretiyle tahsil edilecektir.

Katılımcının flirketimizde bulunan hesaplarını birleştirmesi durumunda, mevcut hesaba (kapanan hesap) ait girifl aidatının girifl anında alınması gereken ancak tahsil edilmemiş olan kısım ile varsa çıkış anında ertelenmiş olarak alınacak girifl aidatı tutarı hesap birleştirme ifflerinde katılımcıdan tahsil edilir ancak birikimlerinden indirilemez.

Birikimlerin girifl aidatını karşılayamadığı durumda flirket girifl aidatı borcu tahsil edilene kadar birleştirme talebini yerine getirmeyen ve birleştirme ifflerinin gerçekleştirilemeyeceğini katılımcıya yazılı olarak bildirir.

d) Plan Kapsamında Giriş Aidatı Artışı

Bu plan kapsamında katkı payı para birimi TL olarak belirlenen sözleşmelerde, sözleşme başlangıç afloatmasında alınacak giriş aidatı tutarı, her yıl Aralık ayında Türkiye İstatistik Kurumu (TÜİK) tarafından açıklanan Tüketici Fiyat Endeksinin (TÜFE) yıllık artış oranı esas alınarak, müteakip yılın Ocak ayı başından itibaren teklif formları katılımcılar tarafından imzalanacak bütün yeni sözleşmeler için bir yıl geçerli olacak şekilde artırılır. Aralık ayında geçerli olan giriş aidatına göre teklif formu katılımcı tarafından imzalanmış olup Ocak ayı başından itibaren yürürlüğe girecek sözleşmelere ait sözleşme başlangıcında alınması gereken giriş aidatı tutarında herhangi bir değişiklik yapılmayacaktır. Bu artış hiçbir şekilde toplam giriş aidatı tutarının artış tarihinde geçerli brüt aylık asgari ücretin yarısını aşması sonucunu doğuramaz.

TÜİK tarafından her yıl Aralık ayında açıklanan yıllık TÜFE endeks oranının azalış göstermesi durumunda; sözleşme başlangıcında alınan giriş aidatı tutarında herhangi bir değişiklik yapılmayacaktır.

Giriş aidatının sözleşmenin başlangıcı afloatmasında ödenmesi gereken kısmının taksitler halinde ödenmesi kararlaştırılmış bulunan ve artışın yapıldığı tarihten önce yürürlüğe girmiş (teklif formu imzalanmış) bulunan sözleşmelerde, taksit tutarları yıllık artış oranından etkilenmeyecektir.

Katılımcının plan değiştirmesi halinde, giriş aidatı ödemesinde, sözleşmenin yürürlüğe girdiği ilk planda belirtilen esaslar geçerli olur.

Asgari Katkı Payı Tutarı

Bu plan kapsamında düzenlenecek olan bireysel emeklilik sözleşmelerinde katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından ödenecek aylık asgari katkı payı tutarı, katkı payı ödeme endeksinde bağı olarak 200.- ABD doları ya da 150.- avro karşılığı TL veya 293.- TL'den daha az olamaz.

fiirket tarafından katılımcıdan ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişiden yukarıda tanımlanan asgari katkı payı tutarının altında tahsilat yapılabilir. Ancak söz konusu tahsilat tutarı, "fiirkete Yapılacak Ödemeler, Tahsilat Alt Limiti Tutarı ve fiirket Tarafından Yapılacak Ödemeler" başlığı altında tanımlanan tahsilat alt limiti tutarının altında bir tutar olamaz. Bu şartlar altında yapılan tahsilat, normal katkı payı ödemesi gibi değerlendirilir.

Asgari Katkı Payı Tutarı Artışı

Katkı payı para birimi TL olan bireysel emeklilik sözleşmelerinde, aylık asgari katkı payı tutarı, her yıl Aralık ayında, TÜİK tarafından açıklanan TÜFE yıllık artış oranı esas alınarak, müteakip yılın Ocak ayı başından itibaren yürürlükteki sözleşmeler de dahil olmak üzere bütün sözleşmeler için bir yıl geçerli olacak şekilde belirlenir.

TÜİK tarafından her yıl Aralık ayında açıklanan yıllık TÜFE endeks oranının azalış göstermesi durumunda; bireysel emeklilik sözleşmelerinin, müteakip yılın Ocak ayı başından itibaren bir yıl içinde asgari katkı payı tutarında herhangi bir değişiklik yapılmayacaktır.

Katkı Payı ve Ek Katkı Payı

Katkı payının üzerinde yapılan toplu ödemelerde asgari ve azami bir sınıır yoktur.

Emeklilik sözleşmesine göre ödenmesi gereken katkı payının afloat ödemeler, ödeme tarihinden itibaren on iki aylık dönemde ödenmesi gereken katkı paylarından mahsup edilir veya katılımcının yazılı olarak talep etmesi halinde ödeme tarihinden önceki on iki aylık döneme ait ödenmemiş katkı paylarına mahsup edilir.

Bu mahsup işleminden sonra geri kalan tutar, katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından aksine bir talep olmadıkça toplu ödeme (ek katkı payı) olarak değerlendirilir. İlgili tutar katılımcının ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin talebi doğrultusunda, ödeme tarihinden itibaren azami bir yıllık dönemde ödenmesi gereken katkı payı olarak da kabul edilir. Bu işleminden sonra geri kalan tutar varsa bu tutar da toplu ödeme (ek katkı payı) olarak değerlendirilir.

fiirket, hesaplarına intikal eden ancak kayıtlarındaki herhangi bir emeklilik sözleşme numarası ile eşleştiremeyen tahsilat tutarlarının ilgili ödeme kaynağına aynen iade eder.

Katkı Payı Para Birimi

Bu plan kapsamında düzenlenecek olan bireysel emeklilik sözleşmelerinde katkı payı tutarları Türk Lirası (TL) veya Avrupa Birliği Para Birimi (avro) ya da ABD doları (USD)'na endeksli olarak belirlenebilir.

Katkı Payı Artışı

Katkı payı endeks para birimi TL olan bireysel emeklilik sözleşmelerinde, katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kifli tarafından yapılacak katkı payı ödemeleri ilgili bireysel emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe giril tarihini müteakip her sözleşme yıl dönümü tarihinde afaında belirtilen endeks artırl oranı kullanılarak artırlırl.

Endeks artırl oranı her yıl Aralık ayında Türkiye İstatistik Kurumu (TÜİK) tarafından açıklanan Tüketici Fiyat Endeksinin (TÜFE) yıllık artırl oranıdır. Bu artırl, müteakip yılın Ocak ayı bafından itibaren yıldönümü gelen her sözleşme için bir yıl geçerli olacak şekilde uygulanır.

Türkiye İstatistik Kurumu (TÜİK) tarafından her yıl Aralık ayında açıklanan yıllık TÜFE endeks oranının azalıfl göstermesi durumunda; bireysel emeklilik sözleşmelerinin, müteakip yılın Ocak ayı bafından itibaren bir yıl içinde yıldönümü gelen sözleşmelerin katkı payı tutarlarında herhangi bir deifliklik yapılmayacaktır.

Aralık ayında açıklanan yıllık TÜFE artırlına göre, her yıl Ocak ayı bafından itibaren geçerli olacak şekilde belirlenen asgari katkı payı tutarının, sözleşmenin katkı payının üzerinde olması durumunda, katkı payı tutarı, asgari katkı payı tutarına eşit olacak şekilde yeniden belirlenir.

Geçmişle dönük ödenmemiş katkı payı vadesi bulunması durumunda, katılımcının ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kiflinin ödemesi gereken katkı payı tutarı, geçmişte ödenmemiş katkı payı vadesine ait tutar olacaktır.

Katkı payı endeks para birimi TL olan bireysel emeklilik sözleşmelerinde yapılacak ileriye dönük katkı payı ödeme vadelerine ilifkin ödemelerde, katkı payı ödeme vadesinde geçerli olan katkı payı tutarı esas alınacaktır. Katkı payı artırl endeksinin açıklanmadı durumda, ileriye dönük yapılacak katkı payı ödemelerinde, katkı payı tahsilatının yapıldı gün geçerli olan katkı payı tutarı esas alınacaktır. İleriye dönük vadelere ait katkı payı ödemesi yapıldıktan sonra, ilgili döneme ait endeksin açıklanması takiben, endeks artırlına göre belirlenen katkı payı tutarı üzerinden tekrar iflem yapılmayacaktır.

ABD doları veya avro para birimine endeksli olarak düzenlenecek olan bireysel emeklilik sözleşmelerinde, katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kifli tarafından yapılacak katkı payı ödemelerinde söz konusu ödemelerin TL karşılığı hesaplanırken, iflem tarihindeki TCMB efektif satıfl kuru kullanılır.

Katkı Payının Ödeyen Taraf

Katkı payı katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kifli tarafından ödenir.

Katkı Payı Ödeme Fieklisi

Katkı payı ödemeleri aylık, üç aylık, altı aylık veya yıllık dönemlerde yapılabilir.

Katkı Payı Tahsilatları Üzerinden Yönetim Gideri Kesintisi

Katkı payı tahsilatları üzerinden yapılacak yönetim gideri kesintisi oranı % 3'tür.

Katkı Payı Üzerinden Yönetim Gideri Kesintisi Uygulama Esasları

İleriye dönük vadelerin ödenmesi durumunda, katkı payı üzerinden yapılacak yönetim gideri kesintisi, tahsilat tarihinde geçerli olan katkı payı ve yönetim gideri kesinti oranı üzerinden yapılacaktır. Endeksin açıklanmadı tarihte yapılacak yönetim gideri kesintisi, katkı payı tahsilatının yapıldı gün geçerli olan katkı payı ve yönetim gideri kesinti oranı üzerinden yapılacaktır. İleriye dönük vadelere ait katkı payı ödemesi yapıldıktan sonra, ilgili yıla ait endeksin açıklanması durumunda, endeks artırlına göre belirlenen yönetim gideri kesinti oranı üzerinden tekrar iflem yapılmayacaktır.

Geçmişle vadelere ilifkin yapılan tahsilatlar, tahsilatın yapıldı tarihteki yönetim gideri kesinti oranı üzerinden kesintiye tabi olacaktır. İleriye yönelik yapılan kısmi ödemelerde, ilgili vadeye ilifkin ilk ödemenin yapıldı tarihte geçerli olan yönetim gideri kesinti oranı geçerli olacaktır.

Katkı Payının Üzerinde Yapılan Ödemeler (Ek Katkı Payı) Üzerinden Yönetim Gideri Kesintisi

Katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kifli tarafından katkı payı endeks para birimine göre, katkı payının üzerinde yapılan her bir katkı payı ödemesi üzerinden şirket tarafından yapılacak yönetim gideri kesinti oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Tutar-TL için	Yönetim Gideri Kesintisi Oranı (Her bir ödeme için)
1.- TL - 8.300.- TL (8.300.- TL hariç) arasında kalan ödeme tutarının tamamı üzerinden	%3
8.300.- TL - 12.900.- TL (12.900.- TL hariç) arasında kalan ödeme tutarının tamamı üzerinden	%2
12.900.- TL - 17.700.- TL (17.700.- TL hariç) arasında kalan ödeme tutarının tamamı üzerinden	%1
17.700.- TL ve üzerinde ise ödeme tutarının tamamı üzerinden	%0

Tutar-ABD doları için	Yönetim Gideri Kesintisi Oranı (Her bir ödeme için)
1.- ABD doları - 6.000.- ABD doları (6.000.- ABD doları hariç) arasında kalan ödeme tutarının tamamı üzerinden	%3
6.000.- ABD doları - 9.000.- ABD doları (9.000.- ABD doları hariç) arasında kalan ödeme tutarının tamamı üzerinden	%2
9.000.- ABD doları - 12.500.- ABD doları (12.500.- ABD doları hariç) arasında kalan ödeme tutarının tamamı üzerinden	%1
12.500.- ABD doları ve üzerinde ise ödeme tutarının tamamı üzerinden	%0

Tutar-avro için	Yönetim Gideri Kesintisi Oranı (Her bir ödeme için)
1.- avro - 4.000.-avro (4.000.- avro hariç) arasında kalan ödeme tutarının tamamı üzerinden	%3
4.000.- avro - 6.500.- avro (6.500.- avro hariç) arasında kalan ödeme tutarının tamamı üzerinden	%2
6.500.- avro - 9.000.- avro (9.000.- avro hariç) arasında kalan ödeme tutarının tamamı üzerinden	%1
9.000.- avro ve üzerinde ise ödeme tutarının tamamı üzerinden	%0

18

Katkı payı para birimi TL olan bireysel emeklilik sözleşmelerinde, katkı payının üzerinde yapılan ödemelerde alınacak yönetim gideri kesintisi için yukarıdaki tabloda belirtilen ek katkı payı tutarları, her yıl Aralık ayında TÜİK tarafından açıklanan TÜFE yıllık artışı oranı esas alınarak, müteakip yılın Ocak ayı başından itibaren tüm sözleşmeler için bir yıl geçerli olacak şekilde yeniden belirlenir.

TÜİK tarafından her yıl Aralık ayında açıklanan yıllık TÜFE endeks oranının azalışı göstermesi durumunda; yönetim gideri kesinti oranlarının bağlı olduğu katkı payı tutarları aralıklarında herhangi bir değişiklik yapılmayacaktır.

Katkı payı üzerinde yapılan katkı payı ödemeleri üzerinden yapılacak yönetim gideri kesintisinin ait olduğu tutar aralıkları, yukarıda belirtilen endeksin artışına göre hesaplanırken yeni hesaplanan tutarlar 100'e bölünür, bir üst tamsayıya yuvarlanır ve bulunan sayı tekrardan 100 ile çarpılarak yeni tutar tespit edilmiştir.

Katkı Payı Ödemesine Ara Verilmesinden Kaynaklanan Kesinti

Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. C Bireysel Emeklilik Planında katılımcının ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kiflinin katkı payı ödemelerini ardışık olarak on iki aylık dönemde yapmaması halinde ödemeye ara verilmiştir ve bu durumda katılımcıdan herhangi bir kesinti yapılmaz.

Kredi Kartı Blokaj Süresi

Katılımcının kredi kartı ile ödeme yapması halinde, komisyon alınmaksızın tahsil edilen tutar blokaj süresi sonunda bireysel emeklilik hesabına aktarılacaktır. Kredi kartı blokaj süresi piyasa rayıçlarına göre belirlenecektir. Katılımcının tercih ettiği kredi kartına ilifkin blokaj süresi emeklilik sözleşmesi ve eklerinde yazılı olarak belirtilir.

Fon İfletim Gideri Kesintisi (Fon net varlık değeri üzerinden-günlük)

Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. C Bireysel Emeklilik planında yer alan bireysel emeklilik fonlarına ait fon ifletim gideri kesintisi oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir;

Emeklilik Yatırım Fonu (EYF) Unvanı	Fon İfletim Gideri Kesintisi Oranı (Günlük)
Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Para Piyasası Likit-Kamu EYF	% 0,00504 (yüzbinde 5,04)
Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları EYF	% 0,00605 (yüzbinde 6,05)
Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi EYF	% 0,00638 (yüzbinde 6,38)
Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Büyüme Amaçlı Uluslararası Karma EYF	% 0,00521 (yüzbinde 5,21)
Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Esnek EYF	% 0,00605 (yüzbinde 6,05)

Emeklilik Yatırım Fonları

Emeklilik Yatırım Fonu (EYF) Unvanı*	1. Grup Stratejiler			2. Grup Stratejiler			3. Grup Stratejiler		
	Önerilen 1 (Az Riskli)	Önerilen 2 (Orta Riskli)	Önerilen 3 (Riskli)	Önerilen 1 (Az Riskli)	Önerilen 2 (Orta Riskli)	Önerilen 3 (Riskli)	Önerilen 1 (Az Riskli)	Önerilen 2 (Orta Riskli)	Önerilen 3 (Riskli)
Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Para Piyasası Likit-Kamu EYF	20	15	10	20	10	10	20	20	10
Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları EYF	80	45	30	60	35	25	50	30	25
Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi EYF	0	5	20	0	10	20	0	15	40
Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Büyüme Amaçlı Uluslararası Karma EYF	0	0	0	0	10	10	0	5	5
Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Esnek EYF	0	35	40	20	35	35	30	30	20

*Katkı Payının Emeklilik Yatırım Fonları Arasındaki Yüzdesele Dağılım Oranı 0 ile 100 arasında seçilebilir.

Katkı payı ödemelerinin yatırıma yönlendirilmesi aflamasında, katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kifi tarafından tercih edilen bireysel emeklilik planında belirtilen fonlar arasında paylaştırılması sırasında; Pay sayısının hesaplanmasında küsurat ifllemlerinin söz konusu olması halinde, tam sayıdan sonraki üç basamağa kadar küsurat kısmı dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır. Buna rağmen ortaya çıkan artık değeri, Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'nda değerlendirilir.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kifi tarafından katkı payı ya da katkı payının üzerinde yapılan ödemelerden, bu planda belirtilen masraflar kesildikten sonra geri kalan tutar şirket tarafından en geç iki ifl günü içinde yatırıma yönlendirilir.

Emeklilik şirketi tarafından katılımcı veya lehtarlara sahip oldukları fonların bozdurulması suretiyle yapılacak ödemelerde, katılımcının sahip olduğu fonlardan en geç valör günlük fon bulunur ve bu fonun sabıfl ifleminin gerçekleşeceği güne denk gelecek flekilde diğer tüm fonların sabıfl iflemleri gerçekleştirilir.

Bu bireysel emeklilik planı kapsamında düzenlenecek olan bireysel emeklilik sözleşmelerinde seçilen emeklilik fonlarının alım/satım işlemlerinde valör tarihi, ilgili emeklilik fonunun izahnamesinde belirtilen esaslar çerçevesinde dikkate alınır.

Fon kapanış saatinden sonra katılımcılardan yapılan tahsilatlara ait fon işlemleri bir sonraki iş gününe valörlendirilir. Yatırıma yönlendirilecek katkı payı tutarları, alım emirlerinin gerçekleştirileceği güne kadar geçen süre içinde, Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'nda değerlendirilir. Daha sonra alınan Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu payları satılarak katılımcının planında belirlenen Fon dağılım oranlarına göre Fon hesaplarına yansıtılır.

Katılımcının emeklilik sisteminden farklı, başka bir şirkete aktarım ve herhangi bir nedenle sistemden ayrılma talebinde bulunması halinde yazılı talebin şirkete intikalini takip eden ilk iş günü fon satım talimatı oluşturulur. Talimatı takip eden ilk iş günü bulunacak olan fon fiyatı üzerinden işlem yerine getirilir ve satılacak oluflacak olan tutar, Katılımcı hesaplarına alacak olarak yansır. Satılacak valörlü fonlar öncelikle Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'na çevrilir ve bu fon üzerinden satım işlemleri gerçekleştirilir.

Katılımcının fon dağılım oranı değişiklikleri ve plan değişiklikleri durumunda var olan emeklilik planındaki fonlar ile talep edilen emeklilik planındaki fonların kompozisyonu arasında farklılık yaratan fonların önce satılması, daha sonra alımı gerçekleştirilir. Satım talimatı verilecek fonların satım işlemi en son satılacak fona göre gerçekleştirilir.

Katılımcı talebi yerine getirilirken, satım yapılan fonlar karflığında önce Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu alımı gerçekleştirilir.

Katılımcının yukarıda belirtilen işlemleri yerine getirilir iken mevcut fon tutarları ile talep edilen fon tutarları arasında kalan farklar kadar işlem yapılır.

İlgili piyasaların kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar, ilk hesaplamada bulunacak olan fon fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

Katkı Payı Dağılım Oranı Değişikliği

Katılımcı, emeklilik sözleşmesinde belirtilen esaslara göre dahil olduğu emeklilik planını yılda azami dört kez değiştirebilir.

Bireysel emeklilik hesaplarındaki birikimlerin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, bir yılda azami altı kez değiştirilebilir.

Katılımcı, fon dağılım oranlarını;

- Değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarlarını,
- Bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerini,
- Bireysel emeklilik hesabındaki birikimleri ile değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarlarını kapsamak üzere yeniden belirleyebilir.

Geçiş Dönemlerinde Kullanılacak Fon

Katılımcı tarafından sözleşmede tercih edilen fon veya fonların alım emirlerinin gerçekleştirileceği gün, katkı payının yatırıma yönlendirileceği günden daha sonraki bir gün ise; alım emirlerinin gerçekleştirilmesi için bekleyen yatırıma yönlendirilecek katkı payı tutarları, alım emirlerinin gerçekleştirileceği güne kadar geçen süre içinde, Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'nda yatırıma sevk edilmek suretiyle değerlendirilir.

Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden önce şirket hesabına intikal eden giriş aidatı dflındaki ödemeler, en geç ikinci iş gününde Finans Emeklilik ve Hayat A.fi. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'nda değerlendirilir.

GİRİŞİ BELGİ FORMU

Şirket Nüshası

AVANTAJLARIM

VERGİ TEZİVİ

- Ödeyeceğim katkı payları 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 (ve ya beyan ettiğim gelirin) % 10'unu ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşılamayacağımı 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 hesabında 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 yapılabileceğini 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.

SÖZLEŞİME

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 feshedileceğini 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 payları 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 efektiflik gösterebileceğini ve getiri garantisi olmadığını biliyorum.
- Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluşta saklanacağını biliyorum.

EMEKLİLİK

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

Yukarıda yazılı bilgileri okudum. Tarih:/...../.....

Ad-Soyad

İmza

GİRİŞİ BELGİ FORMU

Katılım Nüshası

AVANTAJLARIM

VERGİ TEZİVİ

- Ödeyeceğim katkı payları 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 (ve ya beyan ettiğim gelirin) % 10'unu ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşılamayacağımı biliyorum.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

ESNEKLİK

- Yılda 1 defa emeklilik flirketimi, 4 defa emeklilik planımı, 6 defa fon dağılımımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- Aynı flirketteki farklı hesaplarımla birleştirebileceğimi biliyorum.
- Katkı payı ödemeye ara verebilirim ancak ödemeye ara verdiğim dönemler emekliliğe yönelik süre hesabında 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 İletim Gideri Kesintisi yapılabileceğini 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.

SÖZLEŞİME

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 flirket tarafından feshedileceğini biliyorum.

CAYMA

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

DİĞER BİLGİLER

YATIRIM SÜRECİ

- Katkı paylarımla flirket hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda flirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- Birikimimin yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişiklik gösterebileceğini ve getiri garantisi olmadığını biliyorum.
- Birikimlerimin emeklilik flirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluşta saklanacağını biliyorum.

EMEKLİLİK

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

Yukarıda yazılı bilgileri okudum. Tarih:/...../.....

Ad-Soyad

İmza

Seri No:

FINANSEMEKLİLİK

FINANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
Sahrayıcedit Mah. Halk Sok. No: 48 34734
Kozyatağı / İstanbul
Vergi No: 3880583115
Tel: (216) 468 03 00 Faks: (216) 368 71 26
E-posta: info@finansemeklilik.com.tr
Web: www.finansemeklilik.com.tr
Çağrı Merkezi: 444 0 984

TESLİMAT BELGESİ

Katılımcı Nüshası

Aşağıda adı ve soyadı yazılı bireysel emeklilik aracı ile satın almış olduğum emeklilik sözleşmesinin, 4632 sayılı kanun gereği teslim edilmesi gereken tanıtım kılavuzu eksiksiz bir şekilde tarafıma teslim edilmiştir.

Teslim Eden

Teslim Alan

Bireysel Emeklilik Aracı

Katılımcı/Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli

Ad:

Ad:

Soyadı:

Soyadı:

İmza:

İmza:

TESLİMAT BELGESİ

Şirket Nüshası

Aşağıda adı ve soyadı yazılı bireysel emeklilik aracı ile satın almış olduğum emeklilik sözleşmesinin, 4632 sayılı kanun gereği teslim edilmesi gereken tanıtım kılavuzu eksiksiz bir şekilde tarafıma teslim edilmiştir.

Teslim Eden

Teslim Alan

Bireysel Emeklilik Aracı

Katılımcı/Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli

Ad:

Ad:

Soyadı:

Soyadı:

İmza:

İmza:

Seri No:

fiirket Nüshası:

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞİMESİ RİSK GETİRİCİ PROFİLİ FORMU

KATILIMCI BİLGİLERİ

Adı Soyadı:

PUANLAMA

1- Aflağdaki çalışma statülerinden hangisine dahilsiniz?

- a) Çalışmıyor
b) Serbest Meslek Sahibi
c) Bordrolu

a) 1

b) 3

c) 5

Puan:

2- Aylık net ortalama gelir düzeyiniz aflağdaki gruplandırılmalardan hangisine daha uygundur?

- a) 1.000 USD'den az
b) 1.000 USD - 3.000 USD aras
c) 3.000 USD'den fazla

a) 1

b) 5

c) 10

Puan:

3- Bireysel emekliliğe yönelik beklentiniz nedir?

- a) Sadece düzenli olarak tasarruf etmek
b) Emeklilikte düzenli bir ek gelir elde etmek
c) Emeklilikte toplu para elde etmek

a) 1

b) 5

c) 10

Puan:

4- Bireysel emeklilik sisteminde düflüdüünüz yatırım vadesi nedir?

- a) 1 - 10 yıl aras
b) 10 - 15 yıl aras
c) 15 yıldan fazla

a) 1

b) 5

c) 10

Puan:

5- Sermaye piyasalarındaki bilgi seviyeniz hangi düzeydedir?

- a) Çok az bilgim var
b) Ortalama bilgi seviyesine sahibim
c) Yüksek bilgi seviyesine sahibim

a) 1

b) 3

c) 5

Puan:

6- Yatırım deneyiminizi aflağdakilerden hangisi en uygun flekilde ifade eder?

- a) Tasarruflarım, döviz, mevduat ve repo olarak değerlendirmek dışında bir deneyimim olmad
b) Zaman zaman yatırım fonlar, hazine bonosu-devlet tahvili ve hisse senedi yatırım yaptım
c) Her türlü finansal araçla yatırım ve çeşitli yatırımlarda bulundum

a) 1

b) 5

c) 10

Puan:

7- Yatırımlarınızın kısa bir sürede % 25 değer kaybetmesi halinde aflağdaki cümlelerden hangisi reaksiyonunuzu en iyi flekilde ifade eder?

- a) Böyle bir değer kaybını kabul edemem
b) Piyasadaki hareketlerle tutarlı ise kabul edebilirim
c) İstave yatırım yaparak kaybımı azaltmaya çalışırım

a) 1

b) 5

c) 10

Puan:

8- Risk anlayışınıza göre yatırım tutarınızın yıllık hangi oranda büyümesini beklersiniz?

- a) Enflasyon oranında
b) Enflasyon oranının bir miktar üzerinde
c) Enflasyon oranının çok üzerinde

a) 1

b) 5

c) 10

Puan:

9- Gelecek için yaptığım yatırımlarda genel tavrım;

- a) Paramı enflasyona karşı korumak isterim. Maceraya atılmak istemem.
b) Yatırımlarımda düzenli bir büyüme olmasını ve enflasyonu yenmeyi isterim. Bu nedenle biraz risk alabilirim.
c) Daha fazla kazanç elde edebilmek için farklı yatırım araçlarını denerim.

a) 1

b) 5

c) 10

Puan:

10- Aflağdaki yatırım araç dağlıklarından size en uygunu hangisidir?

- a) Ağırlıklı oranda repo ve devlet borçlanma senetleri (%70 ve üstü), hisse senedi içermeyen portföy
b) Ortalama yatırım oranında repo ve devlet borçlanma senetleri (%40-%65 aras), düflük oranda hisse senedi. (%5-%15)
c) Düflük oranda repo ve devlet borçlanma senetleri (%40 ve alt), ortalama yatırım oranında hisse senedi (%20 ve üstü)

Önerilen 1 (Az Riskli)

Önerilen 2 (Orta Riskli)

Önerilen 3 (Riskli)

DEĞERLEME BİLGİLERİ

STRATEJİLER	Puan Aralığı	Toplam Puanınız	Önerimiz
1. Grup Stratejiler	1-20		
2. Grup Stratejiler	21-60		
3. Grup Stratejiler	61-80		

Katılımcı İmzası:

Bireysel Emeklilik Aracı:

Adı Soyadı:

Bireysel Emeklilik
Aracı İmzası:

Düzenleme Tarihi:

Seri No:

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞİMESİ RİSK GETİRİCİ PROFİL FORMU

Katılımcı Nüshası

KATILIMCI BİLGİLERİ

Adı Soyadı:

PUANLAMA

- 1- Aflağdaki çalışma statülerinden hangisine dahilsiniz?
a) Çalışmıyor
b) Serbest Meslek Sahibi
c) Bordrolu
Puan:
- 2- Aylık net ortalama gelir düzeyiniz aflağdaki gruplandırılmalardan hangisine daha uygundur?
a) 1.000 USD'den az
b) 1.000 USD - 3.000 USD aras
c) 3.000 USD'den fazla
Puan:
- 3- Bireysel emekliliğe yönelik beklentiniz nedir?
a) Sadece düzenli olarak tasarruf etmek
b) Emeklilikte düzenli bir ek gelir elde etmek
c) Emeklilikte toplu para elde etmek
Puan:
- 4- Bireysel emeklilik sisteminde düflüdüünüz yatırım vadesi nedir?
a) 1 - 10 yıl aras
b) 10 - 15 yıl aras
c) 15 yıldan fazla
Puan:
- 5- Sermaye piyasalarındaki bilgi seviyeniz hangi düzeydedir?
a) Çok az bilgim var
b) Ortalama bilgi seviyesine sahibim
c) Yüksek bilgi seviyesine sahibim
Puan:
- 6- Yatırım deneyiminizi aflağdakilerden hangisi en uygun şekilde ifade eder?
a) Tasarruflarım, döviz, mevduat ve repo olarak değerlendirmek dışında bir deneyimim olmad
b) Zaman zaman yatırım fonlar, hazine bonosu-devlet tahvili ve hisse senedi yatırım yaptım
c) Her türlü finansal araçla yatırım ve çeşitli yatırımlarda bulundum
Puan:
- 7- Yatırımlarınızın kısa bir sürede % 25 değer kaybetmesi halinde aflağdaki cümlelerden hangisi reaksiyonunuzu en iyi şekilde ifade eder?
a) Böyle bir değer kaybını kabul edemem
b) Piyasadaki hareketlerle tutarlı ise kabul edebilirim
c) Dave yatırım yaparak kaybımı azaltmaya çalışırım
Puan:
- 8- Risk anlayışınıza göre yatırım tutarınızın yıllık hangi oranda büyümesini beklersiniz?
a) Enflasyon oranında
b) Enflasyon oranının bir miktar üzerinde
c) Enflasyon oranının çok üzerinde
Puan:
- 9- Gelecek için yaptığım yatırımlarda genel tavrim;
a) Param enflasyona karşı korumak isterim. Maceraya atılmak istemem.
b) Yatırımlarımda düzenli bir büyüme olmasını ve enflasyonu yenmeyi isterim. Bu nedenle biraz risk alabilirim.
c) Daha fazla kazanç elde edebilmek için farklı yatırım araçlarını denerim.
Puan:
- 10- Aflağdaki yatırım araçlarımlardan size en uygunu hangisidir?
a) Ağırlıklı oranda repo ve devlet borçlanma senetleri (%70 ve üstü), hisse senedi içermeyen portföy
b) Ortalama yatırım oranında repo ve devlet borçlanma senetleri (%40-%65 aras), düşük oranda hisse senedi. (%5-%15)
c) Düşük oranda repo ve devlet borçlanma senetleri (%40 ve alt), ortalama yatırım oranında hisse senedi (%20 ve üstü)
Puan:

Önerilen 1 (Az Riskli)
Önerilen 2 (Orta Riskli)
Önerilen 3 (Riskli)

DEĞERLEME BİLGİLERİ

STRATEJİLER	Puan Aralığı	Toplam Puanınız	Önerimiz
1. Grup Stratejiler	1-20		
2. Grup Stratejiler	21-60		
3. Grup Stratejiler	61-80		

Katılımcı İmzası:

Bireysel Emeklilik Aracı:

Adı Soyadı:

Bireysel Emeklilik
Aracı İmzası:

Düzenleme Tarihi:

Seri No:



FINANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
Sahraycedit Mah. Halk Sok. No: 48 34734
Kozyatağı / İstanbul
Vergi No: 3880583115
Tel: (216) 468 03 00 Faks: (216) 368 71 26
E-posta: info@finansemeklilik.com.tr
Web: www.finansemeklilik.com.tr
Çağrı Merkezi: 444 0 984

HİZMET SÖZLEŞİMESİ

fiirket Nüshası

MADDE 1: FINANS EMEKLİLİK ÇAĞRI MERKEZİ

Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf, hizmetin güvenli bir şekilde gerçekleştirilmesi amacıyla fiirketin gerekli gördüü her türlü tedbiri almasına ve Finans Emeklilik Çağrı Merkezi görevlisiyle arasındaki görüflmenin her türlü ses kayıt sistemi ile tesbitine ve kaydına muvafakat eder. Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Edin Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf, sesli yanıt sisteminde, kaydedilen görüflme esnasında, fiirket temsilcisine verecei her türlü bilgi ve talimatların fiirket tarafından delil olarak kullanılabileceini ve bunların H.U.M.K. m.287 anlamında kesin delil teffik edileceini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf bu hizmetle ilgili flifreyi Finans Emeklilik Çağrı Merkezi görevlisinden baflka kimseye beyan etmeyecek; bu flifrenin kendisi dıflındaki flahıslarla kullanımı suretiyle iffler yapılmaması için gerekli önlemleri alacak; flifrenin üçüncü flahıslarla öğrenildiinden flüphe ettii anda derhal fiirketi haberdar edecek ve flifresini deifflirecektir. Aksi takdirde yetkisiz kifflerle Bireysel Emeklilik Sözleşmesi ve/veya Hesabı üzerinde yapılan ifflerden sorumlu olacaktır. Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf kendisine ait her türlü telefonların dinlenmesi sebebiyle kendisine ve hesaplarına ait bilgilerin ve flifresinin üçüncü flahıslar tarafından öğrenilmesi nedeniyle uıradı ve/veya uırayaca zararları bizzat sorumlu olduunu kabul ve beyan eder. Bu durumda Bireysel Emeklilik Hesabı ile bilgi verilmesi ve/veya ifflerin gerçekleştirilmesi sebebiyle Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf'un uırayaca zararları fiirket sorumlu olmayacaktır.

Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf, flifresinin ve fiirketin gerekli görecei sair yöntemlerin kullanılması suretiyle ve telefonda sözlü olarak verecei talimatlar ile kendisine ait hesaplara katkı payı ödemesi, plan deiffliklii, katkı payı ve birikim fon daılm deiffliklii, genel bilgi deiffliklii gibi iffleri gerçekleştirme konusunda fiirketi yetkililer: fiirket, telefon cihazı, telefon hatlarındaki arızalar vs. teknik arızalar sonucu talep edilen hizmetin verilmemesi sebebiyle Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf'un uırayabilecei zararları fiirket tarafından sorumlu deifflidir.

fiirket, Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf tarafından, Bireysel Emeklilik Hesabının, Sözleşme hükümlerine aykırı olarak kullanıldıı, bu hizmetten, hatalı olarak veya yasalara ve dürüstlük kurallarına aykırı olarak istifade edildiği veya güvenlik önlemlerinin ihlal edildiği kanaatine varırsa veya sözleşme sona ererse, bu hallerle de sınırlı olmaksızın ve herhangi bir ihbarda bulunmaksızın her zaman bu hizmetlere son verebilir.

Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf'un verdiği talimatlara ilifflin ifflerin gerçekleştirilmesi anında dair uyumsuzluklarda fiirketin kayıtlarının ve ifflerin gerçekleştirildiği andaki deifflerinin esas alınacağını Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf kabul ve beyan eder.

MADDE 2: İNTERNET ORTAMINDA SUNULACAK HİZMETLERE İLİFLİN HÜKÜMLER

Kabılmı flifresi ile fiirketin bu sözleşmenin imzalandığı tarihte sunduğu ve ileride internet ortamı üzerinden sunacağı hizmetlerinden yararlanması halinde afdaki hükümler uygulanacaktır.

Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf, ifflbu Sözleşme çerçevesinde fiirketçe verilecek hizmetlerden yararlanma hakkının münhasıran kendisine ait olduunu, flifrenin/flifrelerin gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni göstereceini, bu flifreyi/flifreleri herhangi bir üçüncü flahısa açıklamayacağını ve bu flifrenin herhangi bir üçüncü flahı tarafından kullanımına izin vermeyeceini, flifrenin/flifrelerin herhangi bir üçüncü flahı tarafından kullanımının sonuçlarından tamamiyle kendisinin sorumlu olduunu beyan ve kabul eder.

Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf, fiirketin internet ortamı üzerinden sunduğu hizmetlerin verilmesi esnasında veya herhangi bir zamanda oluflabilecek arıza vs. teknik sebepler ile bu hizmetlerin verilmesine ara veya son verilmesi yahut hizmetin kesintiye uıramasından, keza donanım, yazılım (hardware-software) ve İnternet sunucusundan kaynaklanan aksaklıklar sonucu üçüncü kifflilerin kendisine ait bilgilere erişimi nedeniyle fiirketin herhangi bir sorumluluğu olmadığını beyan ve kabul eder.

fiirket, Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf tarafından, Bireysel Emeklilik Hesabının Sözleşme hükümlerine aykırı olarak kullanıldıı, bu hizmetten, hatalı olarak veya yasalara ve dürüstlük kurallarına aykırı olarak istifade edildiği veya güvenlik önlemlerinin ihlal edildiği kanaatine varırsa veya sözleşme sona ererse, bu hallerle de sınırlı olmaksızın herhangi bir ihbarda bulunmaksızın her zaman bu hizmetlere son verebilir.

MADDE 3: FAKS İLE YAPILACAK İFLERİNE İLİFLİN HÜKÜMLER

Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf, fiirketin faks ile aldığı talimatları, yazı aslı gibi kabul ederek ve faks teyidi aramaksızın yerine getirmeye yetkili olduunu beyan ve kabul eder. Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf fiirketin, defter kayıtları ve fiirket nezdindeki faks cihazınca üretilen faks metinlerinin kesin delil niteliğinde olduunu beyan ve kabul eder.

fiirket, kendisine ulafları faks talimatları üzerine yaptığı ifflerlerden veya imza benzerliklerinin sonuçlarından, makul bir dikkat ve özenle sahte olduunu anıflılamayacak faks metinleri üzerine yapılan ifflerlerden; kendi faks cihazının gönderilen faks mesajlarını arıza vs. herhangi bir sebeple kabul etmiyor olmasından; Kabılmı ve/veya Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf'un daha önceki bir faks talimatının teyidi olduunu belirtmeden ibraz edeceği yazı aslına istinaden yapılabilecek mükerrer ifflerlerden ötürü sorumlu deifflidir.

3 maddeden ibaret ifflbu Hizmet sözleşmesi..... tarihinde, iki nüsha halinde tanzim edilmiffl ve sözleşme flartları taraflarca karflılıklı olarak kabul edilerek imzalanmıfl olup, sözleşmede hüküm bulunmayan konularda Emeklilik planı, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Mevzuatı, Sermaye Piyasaları, Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık ve İlgili Vergi Mevzuatı hükümleri uygulanacaktır.

Not: Bu sözleşme/sertifika ile ilgili çıkacak itirazlarda İstanbul mahkemeleri yetkilidir.

Tarih:.....

Kabılmı Adı Soyadı:

Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kuruluf Adı Soyadı:

Kabılmı İmzası:

Kabılmı Ad ve Hesabına Katkı Payı
Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/
Sponsor Kuruluf İmzası:

Seri No:

HİZMET SÖZLEŞİMESİ

Kablımcı Nüshası

MADDE 1: FİNANS EMEKLİLİK ÇAĞRI MERKEZİ

Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu, hizmetin güvenli bir şekilde gerçekleştirilmesi amacıyla fiirketin gerekli gördüğü her türlü tedbiri almasına ve Finans Emeklilik Çağrı Merkezi görevlisiyle arasındaki görüşmenin her türlü ses kayıt sistemi ile tesbitine ve kaydına muvafakat eder. Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Edin Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu, sesli yanıt sisteminde, kaydedilen görüşme esnasında, fiirket temsilcisine vereceği her türlü bilgi ve talimatların fiirket tarafından delil olarak kullanılabilmesini ve bunların H.U.M.K. m.287 anlamında kesin delil teklil edileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu bu hizmetle ilgili flifreyi Finans Emeklilik Çağrı Merkezi görevlisinden başka kimseye beyan etmeyecek; bu flifrenin kendisi dışındaki flahşlarca kullanımı suretiyle ifilem yapılmaması için gerekli önlemleri alacak; flifrenin üçüncü flahşlarca öğrenildiğinden flüphe ettiği anda derhal fiirketi haberdar edecek ve flifresini deçiftirecektir. Aksi takdirde yetkisiz kiflilerce Bireysel Emeklilik Sözleşmesi ve/veya Hesabı üzerinde yapılan ifilemlerden sorumlu olacaktır. Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu kendisine ait her türlü telefonların dinlenmesi sebebiyle kendisine ve hesaplarına ait bilgilerin ve flifresinin üçüncü flahşlar tarafından öğrenilmesi nedeniyle uğradığı/uğrayacağı zararlardan bizzat sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder. Bu durumda Bireysel Emeklilik Hesabı ile bilgi verilmesi ve/veya ifilemin gerçekleştirilmesi sebebiyle Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu'un uğrayacağı zararlardan fiirket sorumlu olmayacaktır.

Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu, flifresinin ve fiirketin gerekli göreceği sair yöntemlerin kullanılmasını suretiyle ve telefonda sözlü olarak vereceği talimatlar ile kendisine ait hesaplara katkı payı ödemesi, plan deçiftirilmesi, katkı payı ve birikim fon dağılım deçiftirilmesi, genel bilgi deçiftirilmesi gibi ifilemleri gerçekleştirme konusunda fiirketi yetkililer: fiirket, telefon cihazı, telefon hatlarındaki arızalar vs. teknik arızalar sonucu talep edilen hizmetin verilmemesi sebebiyle Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu'un uğrayabileceği zararlardan sorumlu deçildir.

fiirket, Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu tarafından, Bireysel Emeklilik Hesabının, Sözleşme hükümlerine aykırı olarak kullanıldığını, bu hizmetten, hatalı olarak veya yasalara ve dürüstlük kurallarına aykırı olarak istifade edildiği veya güvenlik önlemlerinin ihlal edildiği kanaatine varırsa veya sözleşme sona ererse, bu hallerle de sınırlı olmaksızın ve herhangi bir ihbarda bulunmaksızın her zaman bu hizmetlere son verebilir.

Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu'un verdiği talimatlara ilifkin ifilemlerin gerçekleştirilmesi anında dair uyumsuzluklarda fiirketin kayıtlarının ve ifilemin gerçekleştirildiği andaki değerlerin esas alınacağını Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu kabul ve beyan eder.

MADDE 2: İNTERNET ORTAMINDA SUNULACAK HİZMETLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER

Kablımcı flifresi ile fiirketin bu sözleşmenin imzalandığı tarihte sunduğu ve ileride internet ortamı üzerinden sunacağı hizmetlerinden yararlanmasını halinde ağıdaki hükümler uygulanacaktır.

Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu, iflibu Sözleşme çerçevesinde fiirketçe verilecek hizmetlerden yararlanma hakkının münhasıran kendisine ait olduğunu, flifrenin/flifrelerin gizli kalmasını için gerekli dikkat ve özeni göstereceğini, bu flifreyi/flifreleri herhangi bir üçüncü flahşsa açıklamayacağını ve bu flifrenin herhangi bir üçüncü flahş tarafından kullanımına izin vermeyeceğini, flifrenin/flifrelerin herhangi bir üçüncü flahş tarafından kullanımının sonuçlarından tamamiyle kendisinin sorumlu olduğunu beyan ve kabul eder.

Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu, fiirketin internet ortamı üzerinden sunduğu hizmetlerin verilmesi esnasında veya herhangi bir zamanda oluflabilecek arıza vs. teknik sebepler ile bu hizmetlerin verilmesine ara veya son verilmesi yahut hizmetin kesintiye uğramasından, keza donanım, yazılım (hardware-software) ve İnternet sunucusundan kaynaklanan aksaklıklar sonucu üçüncü kiflilerin kendisine ait bilgilere erişimi nedeniyle fiirketin herhangi bir sorumluluğu olmadığını beyan ve kabul eder.

fiirket, Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu tarafından, Bireysel Emeklilik Hesabının Sözleşme hükümlerine aykırı olarak kullanıldığını, bu hizmetten, hatalı olarak veya yasalara ve dürüstlük kurallarına aykırı olarak istifade edildiği veya güvenlik önlemlerinin ihlal edildiği kanaatine varırsa veya sözleşme sona ererse, bu hallerle de sınırlı olmaksızın herhangi bir ihbarda bulunmaksızın her zaman bu hizmetlere son verebilir.

MADDE 3: FAKS İLE YAPILACAK İFİLEMLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER

Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu, fiirketin faks ile aldığı talimatları, yazı aslı gibi kabul ederek ve faks teyidi arımaksızın yerine getirmeye yetkili olduğunu beyan ve kabul eder. Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu fiirketin, defter kayıtları ve fiirket nezdindeki faks cihazınca üretilen faks metinlerinin kesin delil niteliğinde olduğunu beyan ve kabul eder.

fiirket, kendisine ulafları faks talimatları üzerine yaptığı ifilemlerden veya imza benzerliklerinin sonuçlarından, makul bir dikkat ve özenle sahte olduğu anlaşılamayacak faks metinleri üzerine yapılan ifilemlerden; kendi faks cihazının gönderilen faks mesajlarının arıza vs. herhangi bir sebeple kabul etmiyor olmasından; Kablımcı ve/veya Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu'un daha önceki bir faks talimatının teyidi olduğunu belirtmeden ibraz edeceği yazı aslına istinaden yapılabilecek mükerrer ifilemlerden ötürü sorumlu deçildir.

3 maddeden ibaret iflibu Hizmet sözleşmesi..... tarihinde, iki nüsha halinde tanzim edilmiş ve sözleşme flartları taraflarca karşılıklı olarak kabul edilerek imzalanmış olup, sözleşmede hüküm bulunmayan konularda Emeklilik planı, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Mevzuatı, Sermaye Piyasaları, Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık ve İlgili Vergi Mevzuatı hükümleri uygulanacaktır.

Not: Bu sözleşme/sertifika ile ilgili çıkacak itirazlarda İstanbul mahkemeleri yetkilidir.

Tarih:.....

Kablımcı Adı Soyadı:

Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu Adı Soyadı:

Kablımcı İmzası:

Kablımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kifli/Grup Kurucusu/Sponsor Kurululu İmzası:

Sevdiklerinizi ve Yakınlarınızı da Bireysel Emeklilik Sistemi ve Hayat Sigortası Ürünlerimizle Tanıttırmak İçin Geç Kalmayın...

Referans Olarak Verilmek İstenilen Kişinin

Adı Soyadı:
Yaşı:
Mesleği:
Medeni Durumu:
Varsa Çocuk Sayısı:
İkamet Edilen Konutun
 Sahibi Kiracı
 Diğeri
Telefon Ev:
İli:
Cep:

Referans Olarak Verilmek İstenilen Kişinin

Adı Soyadı:
Yaşı:
Mesleği:
Medeni Durumu:
Varsa Çocuk Sayısı:
İkamet Edilen Konutun
 Sahibi Kiracı
 Diğeri
Telefon Ev:
İli:
Cep:

Referans Olarak Verilmek İstenilen Kişinin

Adı Soyadı:
Yaşı:
Mesleği:
Medeni Durumu:
Varsa Çocuk Sayısı:
İkamet Edilen Konutun
 Sahibi Kiracı
 Diğeri
Telefon Ev:
İli:
Cep:

Referans Olarak Verilmek İstenilen Kişinin

Adı Soyadı:
Yaşı:
Mesleği:
Medeni Durumu:
Varsa Çocuk Sayısı:
İkamet Edilen Konutun
 Sahibi Kiracı
 Diğeri
Telefon Ev:
İli:
Cep:

Referans Olarak Verilmek İstenilen Kişinin

Adı Soyadı:
Yaşı:
Mesleği:
Medeni Durumu:
Varsa Çocuk Sayısı:
İkamet Edilen Konutun
 Sahibi Kiracı
 Diğeri
Telefon Ev:
İli:
Cep:

Referans Olarak Verilmek İstenilen Kişinin

Adı Soyadı:
Yaşı:
Mesleği:
Medeni Durumu:
Varsa Çocuk Sayısı:
İkamet Edilen Konutun
 Sahibi Kiracı
 Diğeri
Telefon Ev:
İli:
Cep:

Katılımcı Adı Soyadı:

Satıl Kanal: FEHAFİ BANKA

FEHAFİ

BANKA

BE Aracı Adı Soyadı:

BE Aracı Adı Soyadı:

Sicil No:

Sicil No:

Tarih :

ÖRNEKTİR

 **FINANSEMEKLİLİK**

FINANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Şi.
Sahrayıcedit Mah. Halk Sok. No: 48 34734
Kozyatağı / İstanbul
Vergi No: 3880583115
Tel: (216) 468 03 00-Faks: (216) 368 71 26
E-posta: info@finansemeklilik.com.tr
Web: www.finansemeklilik.com.tr
Çağrı Merkezi: 444 0 984