

# BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ BİLGİLENDİRME KILAVUZU

4449 BES  
237



VakifEmeklilik



Vakif\_Emeklilik

[vakifemeklilik.com.tr](http://vakifemeklilik.com.tr)



**Vakif Emeklilik**  
*yarını bugün belirler*



## BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ BİLGİLENDİRME KILAVUZU

Emeklilik sözleşmesi, şirket nezdinde bireysel emeklilik hesabı açılması, hesaba katkı payı ödenmesi, ödenen katkı paylarının tercih edilen fonlarda yatırıma yönlendirilmesi ve hesapta biriken paraların hak sahiplerine ödenmesine ilişkin esas ve usuller ile tarafların bu kapsamdaki diğer hak ve yükümlülüklerini düzenleyen sözleşmedir.

### EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TİPLERİ

- 1- Bireysel emeklilik sözleşmesi:** Bireysel emeklilik planına bağlı olarak şirket ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir.
- 2- Grup emeklilik sözleşmesi:** Gruba bağlı bireysel veya işveren grup emeklilik sözleşmesi olarak düzenlenir.
  - a) Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi:** Grup emeklilik planına bağlı olarak şirket ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir.
  - b) İşveren grup emeklilik sözleşmesi:** Bir istihdam ilişkisine dayalı olarak veya katılımcı lehine bir sponsor kuruluş ile şirket arasında imzalanan ve katılımcı adına sponsor kuruluş tarafından katkı payı ödenen emeklilik sözleşmesidir.

### KATILIMCININ / SPONSOR KURULUŞUN SİSTEME GİRMESİ VE CAYMA HAKKI

#### Katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemine Girmesi:

Bireysel emeklilik sistemine fiil ehliyetine sahip kişiler katılabilir. Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer. Yürürlük tarihi, katılımcının bireysel emeklilik sistemine giriş tarihidir.

#### Sponsor Kuruluşun Bireysel Emeklilik Sistemine Girmesi:

Emeklilik Sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmemesi halinde, sponsor kuruluş tarafından yatırılan tahsilatın nakden şirket hesaplarına intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer. İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, gruba sonradan dahil olan katılımcının mevcut bir emeklilik sözleşmesi bulunmaması halinde sisteme giriş tarihi ad ve hesabına ödenen katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarihtir.

#### Cayma Hakkı ve Yapılan Ödemeler:

Katılımcı teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip altmış gün içinde cayma hakkına sahiptir. Bu durumda yapılan tüm ödemeler, fon toplam gider kesintisi haricinde, varsa yatırım gelirlerinden stopaj kesintisi yapıldıktan sonra yatırım gelirleriyle birlikte on iş günü içinde ödeyene iade edilir. Sponsor kuruluşun cayma hakkı bulunmamaktadır.

#### Şirketin Sözleşmeyi Reddetme Hakkı:

Teklifin reddedilmesi halinde, verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve varsa yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan beş iş günü içerisinde ödeyene iade edilir.

### KATILIMCININ ÖDENMESİ VE ÖDEMELERE ARA VERİLMESİ

#### Katkı payının değiştirilmesi ve ödemeye ara verme:

- Katkı payı ödenmesine ara verilebilir. Emeklilik sözleşmesine göre ödenmesi öngörülen katkı paylarının vadesinde ödenmesi esastır. Ancak, emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödenmesine ara verilebilir. Vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda, ilgili sözleşmede ödemeye ara verildiği kabul edilir.

## BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ BİLGİLENDİRME KILAVUZU

### KATKI VE BİRİKİMLERİN YATIRIMA YÖNLENDİRİLMESİ

- Katkı payı, şirket hesaplarına nakden intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde katılımcı veya varsa sponsor kuruluş tarafından belirlenen fonlar için gerekli talimatlar verilerek yatırıma yönlendirilir.
- Şirket hesaplarına intikal etmekle birlikte, kime ait olduğu tespit edilemeyen ödemeler, intikal tarihini müteakip iki iş günü içinde kaynağına iade edilir.

### FON DAĞILIM DEĞİŞİKLİĞİ, PLAN DEĞİŞİKLİĞİ VE BAŞKA EMEKLİLİK ŞİRKETİNE AKTARIM HAKLARININ KULLANIMI

#### Fon dağılımı değişikliği

- Bireysel emeklilik hesaplarındaki birikimlerin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, bir yılda azami altı kez değiştirilebilir.
- Değişiklik talebi, yazılı olarak veya çağrı merkezinden yahut internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır. Şirket değişiklik talebini, talebin ulaştığı tarihi müteakip iki iş günü içinde gerekli talimatları vermek suretiyle gerçekleştirir.

#### Emeklilik planı değişikliği

- Emeklilik planı bir yılda azami dört kez değiştirilebilir. Değişiklik talebi, yazılı olarak veya çağrı merkezinden yahut internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır.
- Plan değişikliği talebinin şirkete ulaştığı tarihten itibaren 10 iş günü içinde plan değişikliği işlemleri tamamlanır. Yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya ve varsa sponsor kuruluşa takip eden 10 iş günü içinde gönderilir.
- İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, gruba dahil olan katılımcılara işveren grup emeklilik sertifikası gönderilir.

#### Birikimlerin aktarımı

- Hakların kullanımına ilişkin belirlenmiş esaslar çerçevesinde katılımcı veya sponsor kuruluş tarafından talep edilmesi durumunda yürürlük tarihinden itibaren aktarımla gelen sözleşmeler hariç iki yıl süreyle şirkette kalan emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimler başka bir şirkete aktarılabilir. Bir şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ilgili şirkette en az bir yıl kalması gerekir. Aktarım birikimin ve devlet katkısı hesabına ilişkin tutarın tamamını kapsayacak şekilde yapılır.
- Kısmi aktarım yapılamaz.
- Şirket, aktarım talebi halinde beş iş günü içinde hesap özetini, aktarım bilgi formunu ve talep formunu katılımcı veya sponsor kuruluşa gönderir. Katılımcı veya sponsor kuruluş, hesap özetiyle birlikte aktarım yapılacak şirkete başvurur. Aktarım yapılacak şirket talebi uygun bulması halinde bir plan önerir ve planda öngörülen kesintilere ilişkin bilgi verir.
- Katılımcı veya sponsor kuruluş tarafından imzalanan aktarım talep formunun şirkete ulaştığı tarihten itibaren en geç on iş günü içinde birikimler aktarım yapılacak şirkete aktarılır. Aktarım yapılan şirketteki emeklilik sözleşmesi, birikimlerin aktarıldığı tarihte yürürlüğe girer ve on iş günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya veya varsa sponsor kuruluşa gönderilir.
- Yeni emeklilik sözleşmesi için giriş aidatı alınmaz. Katılımcının bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları ile varsa hak kazanma süresine ilişkin hakları aktarım yapılan şirkette aynen korunur.

## BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ BİLGİLENDİRME KILAVUZU

### Hakların Kullanım Esasları

- Bireysel emeklilik sözleşmesinde ve gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde, sözleşmeden doğan haklar kural olarak katılımcı tarafından kullanılır. Bu sözleşmelerde, sistemden ayrılma ve emeklilik hakkı hariç diğer hakların katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişiler tarafından kullanılması kararlaştırılabilir.
- İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği ve birikimin aktarımı hakları, belirlenen hak kazanma süresi sonuna kadar kural olarak sponsor kuruluş tarafından kullanılır. Emeklilik sözleşmesinde belirtilmesi koşuluyla, sponsor kuruluş, fon dağılımı değişikliği hakkının kullanımını katılımcıya devredebilir. Katılımcının kabul etmesi durumunda, hak kazanma süresi tamamlandıktan sonra da sponsor kuruluş tarafından kullanılabilir.

### BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDEKİ KESİNTİLER

#### Giriş Aidatı

1. Katılımcının, bireysel emeklilik sistemine ilk defa katılması sırasında veya farklı bir şirkette ilk defa emeklilik sözleşmesi akdetmesi halinde, katılımcıdan veya sponsor kuruluştan, teklifin imzalandığı veya mesafeli satışta teklifin onaylandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücret tutarı dikkate alınarak giriş aidatı alınabilir.
2. Giriş aidatı peşin ya da aktarım veya sistemden çıkış tarihine ertelenmiş olarak tahsil edilebilir. Giriş aidatının peşin olarak alınan kısmı, teklifin imzalandığı veya onaylandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin yüzde onunu aşamaz. Peşin ve ertelenmiş olarak alınan giriş aidatlarının toplamı teklifin imzalandığı veya onaylandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin;
  - a) Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yıl içinde şirketten ayrılanlar için yüzde yetmiş beşini,
  - b) Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yılını dolduran sözleşmelerden altı yıldan önce şirketten ayrılanlar için yüzde ellisini,
  - c) Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren altı yılını dolduran sözleşmelerden on yıldan önce şirketten ayrılanlar için yüzde yirmi beşini aşamaz.
3. Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden itibaren onuncu yılını dolduranlardan, ölüm veya maluliyet nedeniyle yahut emeklilik hakkını kullanarak ayrılanlardan ertelenmiş şekilde giriş aidatı tahsil edilemez.
4. Giriş aidatı, katkı paylarından ayrı olarak takip ve tahsil edilir. Ancak katılımcının sistemden ayrılması veya başka bir şirkete aktarım talebinde bulunması durumunda şirket, varsa ertelenmiş giriş aidatını katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden indirebilir.
5. Katılımcının aynı şirkette birden fazla giriş aidatlı bireysel emeklilik sözleşmesi veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi bulunması halinde, bu sözleşmelerden sadece ilki için giriş aidatı alınabilir. Katılımcının, teklifin imzalandığı veya onaylandığı tarihten sonra cayma hakkını kullanarak sözleşmeyi sonlandırması halinde varsa tahsil edilmiş giriş aidatı iade edilir.
6. Şirkette ayrılma nedeniyle sonlanmış bir sözleşmesi bulunan katılımcının yeni bir sözleşme akdetmesi halinde, yürürlükte başka sözleşmesi yok ise, yeni sözleşme için giriş aidatı alınır.
7. Katılımcının ilk emeklilik sözleşmesinden cayması durumunda varsa diğer emeklilik sözleşmeleri arasında yürürlük tarihi en eski olan sözleşmeden giriş aidatı alınır.
8. Katılımcının sadece işveren grup emeklilik sözleşmesi olması durumunda, buna ek olarak yeni bir sözleşme akdedildiğinde bu sözleşmeden giriş aidatı alınabilir.

## BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ BİLGİLENDİRME KILAVUZU

### Yönetim Gider Kesintisi, Fon Toplam Gider Kesintisi ve Performans Kesintisi

Bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı payları üzerinden azami yüzde iki oranında yönetim gider kesintisi alınabilir.

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

Performans kesintisi ve fon toplam gider kesintisi azami oranlarında değişen koşullara göre Müsteşarlıkça yapılabilecek değişiklikler, değişiklik oranını aşmamak üzere sözleşmede belirtilen kesinti oranlarına yansıtılabilir.

### Ara Verme Yönetim Gider Kesintisi

Emeklilik sözleşmesine göre ödenmesi öngörülen katkı paylarının vadesinde ödenmesi esastır. Ancak, emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödenmesine ara verilebilir. Vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda, ilgili sözleşmede ödemeye ara verildiği kabul edilir. Ödemeye ara verilmesi halinde ara verme süresi boyunca katılımcının birikiminden, ara verilen her tam ay için iki Türk Lirası'nı aşmayacak şekilde ek yönetim gideri kesintisi alınabilir.

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

### HAK KAZANMA (VESTING) UYGULAMALARI

#### Hak Kazanma Süresi ve Hak Kazanılan Birikim

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

İşveren grup emeklilik sözleşmesinde yıllara göre hak kazanma oranı aşağıdaki tabloda gösterilen oranlara uygun olarak belirlenir.

#### Yıllara Göre Asgari Hak Kazanma Oranları Tablosu

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

#### Hak Kazanma Süresi Dolmadan Katılımcının İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesindeki Birikimlerin Tamamına Hak Kazanmasının Koşulları

- Katılımcının işine İş Kanunu'na göre haklı nedenle feshi haricinde son verilmesi,
- Katılımcının iş akdini haklı nedenle feshederek işinden ayrılması,
- Katılımcının vefatı veya maluliyet ve sürekli işgöremezlik gibi zorunlu nedenlerle işinden ayrılması,

## BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ BİLGİLENDİRME KILAVUZU

- Sponsor kuruluşun, aktarımı durumu hariç işveren grup emeklilik sözleşmesini feshetmesi,
  - Sponsor kuruluşun iflas yahut konkordato ilan etmesi,
- halinde katılımcı, sponsor kuruluş tarafından kendi ad ve hesabına ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tümüne, hak kazanma süresinin tamamlanmasını beklemeksizin hak kazanır.

### Hak Kazanılan Birikim Tutarının Ödenmesi

- Katılımcıya ait bireysel emeklilik sözleşmesine aktarılabilir.
- Birikimlerin tümü gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarılabilir.
- Birikimlerin tümü katılımcıya ödenir.
- Katılımcının vefatı halinde birikim hak kazanma süresinin tamamlanmasını beklemeksizin sözleşmesinde belirtilen lehtarlar veya kanuni mirasçılara ödenir.

### Hak Kazanma Süresi Tamamlandıktan Sonra, İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi Kapsamındaki Hesabında Bulunan Birikimlerin Ödenmesi (Sponsor kuruluş tarafından katılımcı adına katkı payı ödenmesine son verilmesi durumunda)

- Katılımcının mevcut (işveren sözleşmesi) hesabında kalabilir.
- Katılımcının bireysel emeklilik sözleşmesine aktarılabilir.
- Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarılabilir.
- Katılımcının sistemden ayrılmak istemesi halinde bu şekildeki birikimler yasal kesintiler yapılarak kendisine ödenebilir.

### Birikimlerin İşverene Geri Ödenmesi:

#### Sponsor Kuruluşa Ödeme Yapılması

- İşverenin iş akdini haklı nedenle feshi,
- İşçinin haklı bir nedene dayanmaksızın işten ayrılması,
- İşçinin grup emeklilik planından çıkarılması durumunda,
- Bireysel Emeklilik Sistemi hakkındaki yönetmeliğin 18/3 maddesinde belirtilen sebepler haricinde bir sebeple işten ayrılma halinde.

Katılımcı tarafından hak edilmeyen tutarlar yasal kesintiler yapılarak sponsor kuruluşa ödenebilir. Katılımcıya ait sözleşme sonlanır.

## KATILIMCININ / SPONSOR KURULUŞUN SİSTEMDEN ÇIKMASI

### 1- KATILIMCININ SİSTEMDEN AYRILMASI

#### 1.1. Emeklilik Hakkı Kazanmadan Ayrılma

Katılımcının Emeklilik Hakkı Kazanmadan Sistemden Ayrılması

- Katılımcı istediği anda birikimlerini alarak sistemden ayrılabilir.
- Vefat, Maluliyet ve işgöremezlik nedeni ile sistemden ayrılabilir.
- Bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder.
- Katılımcının ayrılma talep formunu imzalayarak şirkete göndermesi halinde hesabındaki birikimlerden vergi ve sözleşme/plandan doğan yasal kesintiler yapılarak formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren 20 iş günü içinde katılımcıya ödenir.
- Katılımcının maluliyet hali nedeniyle sistemden ayrılma talebinde bulunabilmesi için; sosyal güvenlik mevzuatına göre maluliyet geliri hak kazanmış olması veya sosyal güvenlik mevzuatında belirlenen koşullara göre maluliyet halinin oluştuğunu gösteren, resmi sağlık kuruluşlarından alınmış bir belgenin şirkete ibrası şarttır. Maluliyet hali her durumda emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girdikten sonra oluşmalıdır.

## BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ BİLGİLENDİRME KILAVUZU

### 1.2. Emeklilik Hakkı Kazanarak Sistemden Ayrılma

Katılımcının Emeklilik Hakkı Kazanarak Sistemden Ayrılması

Sisteme giriş tarihinden itibaren 10 yıl süre ile sistemde kalınması ve 56 yaşını tamamlaması halinde emeklilik hakkı kazanılmış olur.

### 2- SPONSOR KURULUŞUN SİSTEMDEN AYRILMASI

- İşverenin grup emeklilik sözleşmesini feshetmesi
- İşverenin iflas yahut konkordato ilan etmesi halinde sponsor kuruluş sistemden ayrılmış sayılır.

## EMEKLİLİĞE HAK KAZANMAYA İLİŞKİN BİLGİLER VE EMEKLİLİK SEÇENEKLERİ

### 1- EMEKLİLİK HAKKI KAZANARAK SİSTEMDEN AYRILMA

- Sisteme giriş tarihinden itibaren en az on yıl sistemde bulunmak ve 56 yaşın tamamlanması zorunludur.
- Emekliliğe hak kazanılması halinde; birikimlerin tamamı veya bir kısmı alınabilir.
- Şirket Emekliliğe hak kazanan katılımcıya, katılımcının birikimlerine ilişkin örnek mali projeksiyonlar ile sistemde kalma ve yıllık gelir sigortası dahil emekli olma seçeneklerini içeren ve katılımcının varsa diğer emeklilik sözleşmelerini birleştirmesi durumunda emekli olabileceğini belirten bir bilgi formu ve hesap özeti beş iş günü içinde gönderir.
- Şirket, katılımcının birikimlerinin tamamının ödenmesine ilişkin yazılı talebini on iş günü içinde yerine getirir.

### 2- EMEKLİLİK SEÇENEKLERİ

#### 2.1. Birikimlerin Tamamen Alınması

- Katılımcı Emeklilik hakkını kazandıktan sonra birikimlerinin tamamını alabilir.

#### 2.2. Yıllık Gelir Sigortası Yapılması

Katılımcı emeklilik hakkı kazandıktan sonra birikimleri ile Yıllık Gelir Sigortası sözleşmesi yapmak suretiyle maaş olarak da alabilir.

Yıllık Gelir Sigortası, toplu veya belirli süreler içinde yapılan katkılara göre sigortalının yaşaması halinde hemen veya belli bir süre sonra başlayan, sigortalıya veya lehtarlarına ömür boyu veya belirli süreler içinde yapılan düzenli ödemelerdir. Yıllık Gelir Sigortası sözleşmesine göre belirlenen emeklilik maaşı aylık, üç aylık, altı aylık veya yıllık olarak ödenebilir.

#### 2.3. Programlı Geri Ödeme

- Birikimlerini kısmen almak isteyen katılımcı, hazırlanacak bir program çerçevesinde; aylık, üç aylık, altı aylık veya yıllık dönemlerde bireysel emeklilik hesabından birikimlerinin ödenmesini talep edebilir.
- Belirlenen ödeme dönemleri ve ödeme tutarları yılda en fazla iki kez değiştirilebilir.
- Birikimlerin kısmen alınması halinde bireysel emeklilik hesabına;
  - Katkı payı ödenemez.
  - Fon dağılımını değiştirme ve aktarım hakları kullanılabilir.
  - Birikimlerinin kalan kısmı istendiği anda alınabilir.

## GRUP EMEKLİLİK SÖZLEŞMELERİNE İLİŞKİN UYGULAMALAR

- Sponsor kuruluş olmayan bir grup kurucusu tarafından oluşturulan grup emeklilik planına dahil olan katılımcı tarafından ödenen katkı payları ile bunların getirileri, gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine göre açılan bireysel emeklilik hesabında takip edilir.



## BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ BİLGİLENDİRME KILAVUZU

- İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği ve birikimlerin aktarımı hakları hak kazanma süresi sonuna kadar kural olarak sponsor kuruluş tarafından kullanılır.
- Sponsor kuruluşun devretmesi durumunda, fon dağılımı değişikliği hakkı katılımcı tarafından kullanılabilir. Katılımcının devretmesi durumunda, bu haklar, hak kazanma süresi tamamlandıktan sonra da sponsor kuruluş tarafından kullanılabilir.
- Sponsor Kuruluşun katkı payını ödenmesi gereken tarihten itibaren 30 gün içinde ödememesi ya da eksik ödemesi halinde bu durum katılımcının faks, e-posta yoksa posta adresine 5 iş günü içinde bildirilir.
- İşveren Grup Emeklilik Sözleşmelerinin aktarımı halinde işveren grup emeklilik sözleşmesinin aktarımla düzenlenmiş sözleşmeler hariç 2 yılı doldurması şartıyla bütün katılımcı hesapları Şirkette 2 yıl kalma koşulu aranmaksızın aktarılır ve kısmi aktarım yapılamaz. Aktarımla düzenlenmiş sözleşmelerde ise bir yıldır.

### DEVLET KATKISINA İLİŞKİN UYGULAMALAR

- Katılımcılar tarafından ödenecek katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar, yasal limitler dahilinde Devlet tarafından katılımcı hesabına devlet katkısı olarak eklenir.
- Bir takvim yılı içinde ödenecek katkı paylarının, toplam yıllık brüt asgari ücrete kadar olan kısmı için devlet katkısından yararlanılabilir.
- Devlet katkısının hesaplanmasında, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olanlar ile 29/5/2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanununun 28'inci maddesine göre, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olup da çıkma izni almak suretiyle Türk vatandaşlığını kaybedenler ve bunların altsoyları adına ödenen ve şirket hesaplarına nakden intikal etmiş olan katkı payı ödemeleri dikkate alınır.
- 29.06.2014 tarihine kadar herhangi bir sözleşmesini sonlandırarak sistemden ayrılan katılımcılar, 31.12.2014 tarihine kadar sistemdeki hiçbir sözleşmesi için devlet katkısından yararlanamayacaktır.
- Devlet katkısı ve getirilerinin
  - En az 3 yıl sistemde kalınması durumunda %15'ine,
  - En az 6 yıl sistemde kalınması durumunda %35'ine,
  - En az 10 yıl sistemde kalınması durumunda %60'ına,
  - Emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılması halinde tamamına, hak kazanılır.

### EMEKLİLİK PLANLARI VE EMEKLİLİK YATIRIM FONLARI HAKKINDA GENEL BİLGİ

Emeklilik planı, plan kapsamında katılımcıya sunulan fonlara, giriş aidatına, yönetim gider kesintilerine ve fon toplam gider kesintilerine dair bilgileri, bunlara ilişkin hesaplamaları ve emeklilik sözleşmesinin uygulanmasına dair diğer teknik esasları içerir. Emeklilik planı, bireysel emeklilik planı veya grup emeklilik planı olarak düzenlenebilir.

Emeklilik planı, Müsteşarlık tarafından belirlenen esaslara göre numaralandırılır ve şirket nezdinde sıralı olarak saklanır.

Emeklilik Yatırım Fonları, şirket tarafından emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inanca bağlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla oluşturulan mal varlığıdır. Süresiz olarak kurulan fonun tüzel kişiliği yoktur. Fon, kanunda yer alan amaçlar dışında kullanılamaz ve kurulamaz.

Fonun mal varlığı şirketin kanun, emeklilik sözleşmesi, fon içtüzüğü ve ilgili diğer mevzuattan doğan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi dışında hiçbir amaçla kullanılamaz. Fon mal varlığı rehin edilemez, teminat gösterilemez, üçüncü şahıslar tarafından haczedilemez ve iflas masasına dahil edilemez.

## BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ BİLGİLENDİRME KILAVUZU

Bireysel emeklilik hesabındaki fon paylarından, katılımcının sistemde bulunduğu ay sayısı ile asgari ücret tutarının çarpımına karşılık gelen birikim tutarı ve bireysel emeklilik sisteminden emekli olanlara yapılan yıllık gelir sigortası ödemelerinin aylık ödemeye isabet eden miktarının nafaka borçları hariç olmak üzere asgari ücret tutarına kadar olan kısmı haczedilemez, rehnedilemez, iflas masasına dahil edilemez. Bu hükümlerin uygulanmasında rehin, haciz veya iflas tarihinde geçerli brüt asgari ücret tutarı esas alınır.

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

### ŞİKAYET/BİLGİ EDİNME TALEBİ DURUMUNDA KATILIMCININ/SPONSOR KURULUŞUN BAŞVURABİLECEĞİ MERCİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

#### 1- VAKIF EMEKLİLİK A.Ş

Bireysel Emekliliğe ilişkin her türlü bilgi talepleri ve şikayetler için aşağıda yazılı adres ve telefonlara başvuruda bulunulabilir.

**Adres:** VAKIF EMEKLİLİK A.Ş. Muallim Naci Cad. No:22 ORTAKÖY / İSTANBUL

**Ticaret Sicil No:** 274811

**Telefon:** 444 9 237

**Faks:** 0 212 310 39 85

**Web:** www.vakifemeklilik.com.tr

**E-mail:** sorun@vakifemeklilik.com.tr - info@vakifemeklilik.com.tr

#### 2- EMEKLİLİK GÖZETİM MERKEZİ A.Ş

**Adres:** Sarıkanarya Sokak No:18 Yolbulan Plaza A Blok Kat:1 34742 Kozyatağı / İSTANBUL

**Telefon:** (216) 571 66 00 - (216) 445 85 58 **Faks:** (216) 571 66 01 - (216) 445 69 16

**Web:** www.egm.org.tr

#### 3- HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI SİGORTACILIK GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

**Adres:** T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı İnönü Bulvarı No:36 06510 Emek / ANKARA

**Telefon:** +90 312 204 60 00

212 87 30 - 212 12 05

212 82 03 - 212 90 69

212 82 38 - 212 94 63

**Faks:** 90 (312) 212 88 71

**Web:** www.sigortacilik.gov.tr

**E-mail:** www.bireyselemeklilik.gov.tr