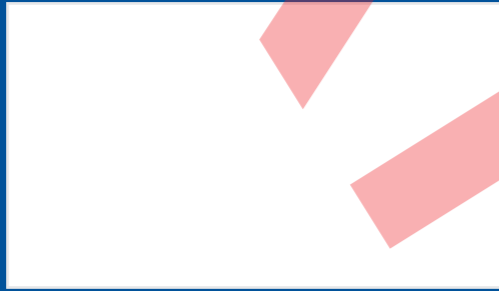


bireysel emeklilik sözleşmesi / teklif formu

Acente Kaşesi



GENEL MÜDÜRLÜK

Meclis-i Mebusan Cad. No: 15 34433
Salıpazarı-İstanbul-Türkiye
Tel: (0212) 334 24 24 pbx Faks: (0212) 252 15 15
www.axahayatemeklilik.com.tr
E-Posta: iletisim@axasigorta.com.tr

GİRİŞ AİDATI

Teklif imza tarihinde yürürlükte olan aylık brüt asgari ücret tutarının yarısı şeklinde uygulanır. Bu aidatın aşağıda belirtilen tutardaki kısmı sözleşmenin ilk yılı içinde, katkı payı ödemeleri için belirlenen ödeme dönemine bağlı olarak hesaplanacak eşit taksitler halinde tahsil edilecek olup, kalan kısmı ise 5 yıl süresince ertelenmiş olarak sistemden çıkış ya da başka şirkete aktarım halinde birikimlerden indirim yolu ile alınacaktır.

Destek Emeklilik Planı (1001)	120 TL
Artı Emeklilik Planı (1002)	120 TL
Tam Emeklilik Planı (1003)	Girişte alınmaz.

AYLIK ASGARİ KATKI PAYI TUTARI

Destek Emeklilik Planı (1001)	100 TL (Üst Sınırı 200 TL)
Artı Emeklilik Planı (1002)	150 TL
Tam Emeklilik Planı (1003)	200 TL

BAŞLANGIÇ KATKI PAYI TUTARI

Tam Emeklilik Planı (1003) için başlangıç katkı payının asgari tutarı 5000 TL olarak uygulanmaktadır.

YÖNETİM GİDERİ KESİNTİSİ

	Destek Emeklilik	Artı Emeklilik	Tam Emeklilik
Katkı Payı Tutarı	%5	%4,5	%4
Ek Katkı Payı Tutarı	%5	%4,5	%4
Başlangıç Katkı Payı Tutarı	—	—	%1

Başlangıç Katkı Payı Tutarı, 20.000 TL ve üzerinde ise bu tutar için yönetim gideri kesintisi uygulanamaz.

AÇIKLAMALAR

Artı (1002) ve Tam (1003) Emeklilik Planları için ilk 3 yıl dahilinde ödenen katkı payı ve ek katkı payları tutarına bağlı olarak yönetim gideri kesintisi oranında indirim uygulanır. Katkı payı ve ek katkı payı ödemelerinde ilk sözleşme yılı içinde planda tanımlı aylık asgari katkı payının 25 katına ulaşması durumunda takip eden ilk katkı payı/ek katkı payı ödemesinden başlayarak yönetim gideri kesintisi düşürülür. Artı planda sözleşme süresi boyunca yapılan katkı payı ve ek katkı payı ödemelerinde yönetim gideri kesintisi %1'e düşürülürken, Tam Emeklilik Planı'nda bu oran sıfırlanır. Kesintinin düşürülmesine ilişkin olarak uygulanan diğer hususlar aşağıda belirtilmiştir:

- Sözleşmenin ilk yılında ödenen katkı ve ek katkı payları tutar toplamının, planda tanımlı aylık asgari katkı payının 25 katına ulaşmaması durumunda kesintinin düşürülmesi, ikinci sözleşme yıl sonuna kadar ilgili tutarın aylık asgari katkı payının 50 katına ulaşması ile gerçekleşebilir. Benzer şekilde üçüncü sözleşme yıl sonu ulaşılması gereken hedef tutar, aylık asgari katkı payının 75 katı olacaktır. İlk 3 yıl içinde belirtilen koşulu gerçekleştiremeyen sözleşmeler için kesinti uygulaması yukarıdaki tabloda belirtilen oranlardan devam eder.
- Toplam ödenen katkı payı tutarının hesaplanmasında, katılımcının şirketteki her bir sözleşmesi ayrı ayrı dikkate alınır.
- Toplam ödenen katkı payı tutarının hesaplamasına, başka bir emeklilik şirketinden aktarım yolu ile gelen tutarlar, aynı şirketteki hesap birleştirmeler sonucu aktarılan tutar ya da başlangıç katkı payı tutarları dahil edilmez.
- Toplam ödenen katkı payı tutarlarına sadece bir defa ulaşılması yeterli olup, diğer yıllara ilişkin gerçekleştirilmesi gereken bir hedef tutarı bulunmamaktadır.
- Toplam katkı payı tutar koşulunun sağlanması durumunda, varsa aynı yıl içinde geriye dönük ya da ileri tarihli kapanmamış vadeler için yapılacak ödemeler için yönetim gideri kesintisi indirimli olarak uygulanır.

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

KATILIMCI RİSK GETİRİ PROFİLİ FORMU

- 1) Emeklilik döneminizde ulaşmayı hedeflediğiniz gelir düzeyi ile,
- a) Sosyal güvenlik kurumu kapsamında alacağınız emeklilik maaşına ek bir gelire ulaşabilmeli (5)
- b) Mevcut yaşam standartlarını sürdürebilmeli (10)
- c) Mevcut standartlarınızın üzerinde bir gelir düzeyine ulaşabilmeli (15)
- 2) Bugüne kadar tasarruflarınıza yönelik yaptığınız yatırımlarda eğiliminiz,
- a) Banka mevduatı, repo ve döviz ağırlıklı oldu (5)
- b) Yatırım fonları, hazine bonosu ve tahvil ağırlıklı oldu (10)
- c) Yatırım fonları, hisse senedi ağırlıklı ve diğer finans araçları oldu (15)
- 3) Risk - Getiri beklentinizi en iyi tarif eden ifade,
- a) Düşük Risk - Kesin ve Az Getiri (5)
- b) Orta Risk - Enflasyon Düzeyi ya da Üzeri Getiri (10)
- c) Yüksek Risk - Enflasyon Düzeyinin Oldukça Üzerinde Getiri (15)
- 4) Finansal piyasalarda yatırım deneyiminiz,
- a) Çok az (5)
- b) Orta seviyede (10)
- c) Yüksek seviyede (15)
- 5) Hisse senedi yatırımları bireylerin birikimlerinin %25 düzeyinde bir bölümünü kapsıyor ise,
- a) Getiri beklentisi üzerinde risk oluşturur (5)
- b) Getiri beklentisi açısından kabul edilebilir bir risk oluşturur (10)
- c) Getiri beklentisi için orta vadede bir risk oluşturmaz (15)
- 6) Emeklilik dönemi için planladığınız tasarruflarınızın,
- a) Uzun dönemde sizi amacınıza ulaştıracak bir düzeyde getiri getirmesi yeterlidir (5)
- b) Orta vadede piyasa ortalamalarının altında kalmayacak bir getiri ile büyümesi önemlidir (10)
- c) Piyasada oluşan dalgalanmaların riskini alarak hızlı büyümesini hedefleyebilirsiniz (15)

Toplam Puan

YATIRIM STRATEJİLERİ

Emeklilik Fonu	Günlük FIGK* (Yüz binde)	Tavsiye Edilen Fon Dağılımı			Tercih Edilen Fon Dağılımı Oranı**
		Düşük Risk Düzeyi (30-40)	Orta Risk Düzeyi (45-70)	Yüksek Risk Düzeyi (75-90)	
AXA Likit Fonu	5,50	%30	%20	%10	%
AXA Kamu Borçlanma TL Fonu	7,00	%35	%35	%30	%
AXA Esnek Fon	7,00	%10	%20	%30	%
AXA Karma Dış Borçlanma Fonu	2,75	%15	%10	%10	%
AXA Hisse Senedi Fonu	7,00	%10	%15	%20	%

Katılımcı
(Ad-Soyadı / İmza)

* FIGK, Fon İşletim Gideri Kesintisi, günlük olarak fonun net varlık değeri üzerinden uygulanmaktadır.
** Tavsiye edilen fon dağılım oranının seçilmesi durumunda da bu bölüm doldurulacaktır.

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

KATILIMCI RİSK GETİRİ PROFİLİ FORMU

- 1) Emeklilik döneminizde ulaşmayı hedeflediğiniz gelir düzeyi ile,
- a) Sosyal güvenlik kurumu kapsamında alacağınız emeklilik maaşına ek bir gelire ulaşabilmeli (5)
- b) Mevcut yaşam standartlarını sürdürebilmeli (10)
- c) Mevcut standartlarınızın üzerinde bir gelir düzeyine ulaşabilmeli (15)
- 2) Bugüne kadar tasarruflarınıza yönelik yaptığınız yatırımlarda eğiliminiz,
- a) Banka mevduatı, repo ve döviz ağırlıklı oldu (5)
- b) Yatırım fonları, hazine bonosu ve tahvil ağırlıklı oldu (10)
- c) Yatırım fonları, hisse senedi ağırlıklı ve diğer finans araçları oldu (15)
- 3) Risk - Getiri beklentinizi en iyi tarif eden ifade,
- a) Düşük Risk - Kesin ve Az Getiri (5)
- b) Orta Risk - Enflasyon Düzeyi ya da Üzeri Getiri (10)
- c) Yüksek Risk - Enflasyon Düzeyinin Oldukça Üzerinde Getiri (15)
- 4) Finansal piyasalarda yatırım deneyiminiz,
- a) Çok az (5)
- b) Orta seviyede (10)
- c) Yüksek seviyede (15)
- 5) Hisse senedi yatırımları bireylerin birikimlerinin %25 düzeyinde bir bölümünü kapsıyor ise,
- a) Getiri beklentisi üzerinde risk oluşturur (5)
- b) Getiri beklentisi açısından kabul edilebilir bir risk oluşturur (10)
- c) Getiri beklentisi için orta vadede bir risk oluşturmaz (15)
- 6) Emeklilik dönemi için planladığınız tasarruflarınızın,
- a) Uzun dönemde sizi amacınıza ulaştıracak bir düzeyde getiri getirmesi yeterlidir (5)
- b) Orta vadede piyasa ortalamalarının altında kalmayacak bir getiri ile büyümesi önemlidir (10)
- c) Piyasada oluşan dalgalanmaların riskini alarak hızlı büyümesini hedefleyebilirsiniz (15)

Toplam Puan

YATIRIM STRATEJİLERİ

Emeklilik Fonu	Günlük FIGK* (Yüz binde)	Tavsiye Edilen Fon Dağılımı			Tercih Edilen Fon Dağılımı Oranı**
		Düşük Risk Düzeyi (30-40)	Orta Risk Düzeyi (45-70)	Yüksek Risk Düzeyi (75-90)	
AXA Likit Fonu	5,50	%30	%20	%10	%
AXA Kamu Borçlanma TL Fonu	7,00	%35	%35	%30	%
AXA Esnek Fon	7,00	%10	%20	%30	%
AXA Karma Dış Borçlanma Fonu	2,75	%15	%10	%10	%
AXA Hisse Senedi Fonu	7,00	%10	%15	%20	%

Katılımcı
(Ad-Soyadı / İmza)

* FIGK, Fon İşletim Gideri Kesintisi, günlük olarak fonun net varlık değeri üzerinden uygulanmaktadır.
** Tavsiye edilen fon dağılım oranının seçilmesi durumunda da bu bölüm doldurulacaktır.

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

BAŞVURU TİPİ

Yeni

Aktarım

KATILIMCI

KİMLİK BİLGİLERİ

TC/Yabancı Kimlik No	<input type="text"/>
Adı	<input type="text"/>
Soyadı	<input type="text"/>
Doğum Tarihi	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>
Cinsiyet	<input type="checkbox"/> Erkek <input type="checkbox"/> Kadın
Doğum Yeri	<input type="text"/>
Baba Adı	<input type="text"/>
Anne Adı	<input type="text"/>
Uyruğu	<input type="checkbox"/> TC <input type="checkbox"/> Yabancı
Vergi Kimlik No*	<input type="text"/>
Vergi Dairesi*	<input type="text"/>

KİŞİSEL BİLGİLERİ

Medeni Durumu	<input type="checkbox"/> Bekar <input type="checkbox"/> Evli	<input type="checkbox"/> Çocuk Sayısı
Öğrenim Durumu	<input type="checkbox"/> İlköğretim <input type="checkbox"/> Lise <input type="checkbox"/> Lisans <input type="checkbox"/> Yüksek Lisans <input type="checkbox"/> Doktora	
Meslek	<input type="text"/>	
Sektör	<input type="text"/>	
Kurum/Şirket Adı	<input type="text"/>	
Aylık Net Gelir	<input type="text"/>	TL

İLETİŞİM BİLGİLERİ

E-Posta	<input type="text"/>	@
Ev Telefonu	<input type="text"/> / <input type="text"/>	
İş Telefonu	<input type="text"/> / <input type="text"/>	Dahili <input type="text"/>
Faks	<input type="text"/> / <input type="text"/>	
Cep Telefonu	<input type="text"/> / <input type="text"/>	

* T.C. Kimlik No bilgisi olmayan yabancı uyruklu kişiler için doldurulması zorunludur.

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

BAŞVURU TİPİ

Yeni

Aktarım

KATILIMCI

KİMLİK BİLGİLERİ

TC/Yabancı Kimlik No	<input type="text"/>
Adı	<input type="text"/>
Soyadı	<input type="text"/>
Doğum Tarihi	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>
Cinsiyet	<input type="checkbox"/> Erkek <input type="checkbox"/> Kadın
Doğum Yeri	<input type="text"/>
Baba Adı	<input type="text"/>
Anne Adı	<input type="text"/>
Uyruğu	<input type="checkbox"/> TC <input type="checkbox"/> Yabancı
Vergi Kimlik No*	<input type="text"/>
Vergi Dairesi*	<input type="text"/>

KİŞİSEL BİLGİLERİ

Medeni Durumu	<input type="checkbox"/> Bekar <input type="checkbox"/> Evli	<input type="checkbox"/> Çocuk Sayısı
Öğrenim Durumu	<input type="checkbox"/> İlköğretim <input type="checkbox"/> Lise <input type="checkbox"/> Lisans <input type="checkbox"/> Yüksek Lisans <input type="checkbox"/> Doktora	
Meslek	<input type="text"/>	
Sektör	<input type="text"/>	
Kurum/Şirket Adı	<input type="text"/>	
Aylık Net Gelir	<input type="text"/>	TL

İLETİŞİM BİLGİLERİ

E-Posta	<input type="text"/>	@
Ev Telefonu	<input type="text"/> / <input type="text"/>	
İş Telefonu	<input type="text"/> / <input type="text"/>	Dahili <input type="text"/>
Faks	<input type="text"/> / <input type="text"/>	
Cep Telefonu	<input type="text"/> / <input type="text"/>	

* T.C. Kimlik No bilgisi olmayan yabancı uyruklu kişiler için doldurulması zorunludur.

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

ADRES BİLGİLERİ

 EV İŞ

Adres

İlçe

İl

Posta Kodu

Ülke

KATILIMCI AD VE HESABINA KATKI PAYI ÖDEYEN KİŞİ*

KİMLİK BİLGİLERİ

TC/Yabancı

Kimlik No

Uyruğu

TC

Yabancı

Adı

Soyadı

Doğum Tarihi

/

/

Cinsiyet

Erkek

Kadın

Doğum Yeri

Baba Adı

Anne Adı

Vergi Kimlik No**

Vergi Dairesi**

İLETİŞİM BİLGİLERİ

E-Posta

@

Telefonu

/

Cep Telefonu

/

ADRES BİLGİLERİ

 EV İŞ

Adres

İlçe

İl

Posta Kodu

Ülke

* Formun bu bölümü Katılımcı ile Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi'nin farklı olması durumunda doldurulacaktır.

** T.C. Kimlik No bilgisi olmayan yabancı uyruklu kişiler veya tüzel kişiler için doldurulması zorunludur.

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

ADRES BİLGİLERİ

 EV İŞ

Adres

İlçe

İl

Posta Kodu

Ülke

KATILIMCI AD VE HESABINA KATKI PAYI ÖDEYEN KİŞİ*

KİMLİK BİLGİLERİ

TC/Yabancı

Kimlik No

Uyruğu

TC

Yabancı

Adı

Soyadı

Doğum Tarihi

/

/

Cinsiyet

Erkek

Kadın

Doğum Yeri

Baba Adı

Anne Adı

Vergi Kimlik No**

Vergi Dairesi**

İLETİŞİM BİLGİLERİ

E-Posta

@

Telefonu

/

Cep Telefonu

/

ADRES BİLGİLERİ

 EV İŞ

Adres

İlçe

İl

Posta Kodu

Ülke

* Formun bu bölümü Katılımcı ile Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi'nin farklı olması durumunda doldurulacaktır.

** T.C. Kimlik No bilgisi olmayan yabancı uyruklu kişiler veya tüzel kişiler için doldurulması zorunludur.

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

HİZMET SÖZLEŞMESİ

TELEFONLA DESTEK HİZMETİNE İLİŞKİN HÜKÜMLER

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, hizmetin güvenli bir şekilde gerçekleştirilmesi amacıyla şirketin gerekli gördüğü her türlü tedbiri almasına ve çağrı merkezi görevlisi ile arasındaki görüşmenin ses kayıt sistemi ile tespiti ve kaydına muvafakat eder. Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, sesli yanıt sisteminde kaydedilen görüşme esnasında, şirket temsilcisine vereceği her türlü bilgi ve talimatların şirket tarafından delil olarak kullanılabilceğini ve bunların H.U.M.K. m.287 anlamında kesin delil teşkil edileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi bu hizmetle ilgili şifresini Çağrı Merkezi görevlisinden başka kimse ile paylaşmayacak; bu şifrenin başka kişiler tarafından kullanımı ile işlem yapılmaması için gerekli önlemleri alacak; şifrenin başka kişiler tarafından elde edildiği yönünde şüphelendiğinde ivedi şekilde şirketi bilgilendirecek ve şifresini değiştirecek, aksi takdirde yetkisiz kişiler tarafından Bireysel Emeklilik hesabı üzerinde yapılan işlemlerden sorumlu olacaktır. Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi kendisine ait her türlü telefonların dinlenmesi sebebiyle kendisine ve hesaplarına ait bilgilerin ve şifresinin başka kişiler tarafından öğrenilmesi nedeniyle uğradığı zararlardan sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder. Bu durumda Bireysel Emeklilik hesabı ile bilgi verilmesi ve/veya işlemin gerçekleştirilmesi sebebiyle katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin uğrayacağı zararlardan şirket sorumlu olmayacaktır.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi şifresinin ve şirketin gerekli göreceği sair yöntemlerin kullanılması suretiyle kendisinin telefonda sözlü olarak vereceği talimatlar üzerine kendisine ait hesaplara katkı payı ödemesi, katkı payı ve birikim fon dağılım değişikliği, genel bilgi değişikliği gibi talimat konusu işlemleri gerçekleştirme konusunda şirketi yetkili kılar. Şirket, telefon cihazı, telefon hatlarındaki arızalar vs teknik arızalar sonucu hizmetin verilememesi sebebiyle katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin uğrayabileceği zararlardan sorumlu değildir.

Şirket, katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından, Bireysel Emeklilik hesabının, sözleşme hükümlerine aykırı olarak kullanıldığı, bu hizmetten hatalı olarak veya yasalara aykırı olarak istifade edildiği veya güvenlik önlemlerinin ihlal edildiğini tespit ederse veya sözleşme sona ererse bu hallerle de sınırlı olmaksızın ve herhangi bir ihbarda bulunmaksızın bu hizmetlere son verebilir.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin verdiği talimatlara ilişkin işlemlerin gerçekleşme anına dair uyumsuzluklarda şirketin kayıtlarının ve işlemin gerçekleştirildiği andaki değerlerin esas alınacağını katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi kabul ve beyan eder.

INTERNET ORTAMINDA SUNULACAK HİZMETLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER

Katılımcı şifresi ile şirketin bu sözleşmenin imzalandığı tarihte sunduğu ve ileride internet ortamı üzerinden sunacağı hizmetlerinden yararlanması halinde aşağıdaki hükümler uygulanacaktır.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, işbu sözleşme çerçevesinde şirketçe verilecek hizmetlerden yararlanma hakkının sadece kendisine ait olduğunu, şifrenin gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni göstereceğini, bu şifreyi herhangi bir başka kişiye açıklamayacağını ve bu şifrenin herhangi bir başka kişi tarafından kullanımına izin vermeyeceğini, şifrenin herhangi bir başka kişi tarafından kullanımının sonuçlarından tamamıyla kendisinin sorumlu olduğunu, şirketin şifre dışında güvenlik tedbirleri geliştirip yürürlüğe koyabileceğini ve sunacağı güvenlik tedbirlerini takip etme, uygulama konusunda kendisinin sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, şirketin internet ortamı üzerinden sunduğu hizmetlerin verilmesi esnasında oluşabilecek arıza vs teknik sebepler ile bu hizmetlerin verilmesine ara veya son verilmesi yahut hizmetin kesintiye uğramasından, internet sunucusundan kaynaklanan aksaklıklar sonucu üçüncü kişilerin kendisine ait bilgilere erişimi nedeniyle şirketin herhangi bir sorumluluğu olmadığını beyan ve kabul eder.

Şirket, katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından, Bireysel Emeklilik hesabının, sözleşme hükümlerine aykırı olarak kullanıldığı, bu hizmetten hatalı olarak veya yasalara ve dürüstlük kurallarına aykırı olarak istifade edildiği veya güvenlik önlemlerinin ihlal edildiğini tespit ederse veya sözleşme sona ererse bu hallerle de sınırlı olmaksızın ve herhangi bir ihbarda bulunmaksızın her zaman bu hizmetlere son verebilir.

FAKS İLE YAPILACAK İŞLEMLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, şirketin faks ile aldığı talimatları, yazı aslı gibi kabul ederek ve faks teyidi aramaksızın yerine getirmeye yetkili olduğunu beyan ve kabul eder.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi şirketin, defter kayıtları ve şirket nezdindeki faks cihazınca üretilen faks metinlerinin kesin delil niteliğinde olduğunu beyan ve kabul eder.

Şirket, kendisine ulaşan faks talimatları üzerine yaptığı işlemlerden veya imza benzerliklerinin sonuçlarından, makul bir dikkat ve özenle sahte olduğu anlaşılamayacak faks metinleri üzerine yapılan işlemlerden; kendi faks cihazının gönderilen faks mesajlarını arıza vs herhangi bir sebeple kabul etmiyor olmasından ötürü sorumlu değildir.

Katılımcı
(Ad-Soyadı / İmza)

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

HİZMET SÖZLEŞMESİ

TELEFONLA DESTEK HİZMETİNE İLİŞKİN HÜKÜMLER

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, hizmetin güvenli bir şekilde gerçekleştirilmesi amacıyla şirketin gerekli gördüğü her türlü tedbiri almasına ve çağrı merkezi görevlisi ile arasındaki görüşmenin ses kayıt sistemi ile tespiti ve kaydına muvafakat eder. Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, sesli yanıt sisteminde kaydedilen görüşme esnasında, şirket temsilcisine vereceği her türlü bilgi ve talimatların şirket tarafından delil olarak kullanılabilceğini ve bunların H.U.M.K. m.287 anlamında kesin delil teşkil edileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi bu hizmetle ilgili şifresini Çağrı Merkezi görevlisinden başka kimse ile paylaşmayacak; bu şifrenin başka kişiler tarafından kullanımı ile işlem yapılmaması için gerekli önlemleri alacak; şifrenin başka kişiler tarafından elde edildiği yönünde şüphelendiğinde ivedi şekilde şirketi bilgilendirecek ve şifresini değiştirecek, aksi takdirde yetkisiz kişiler tarafından Bireysel Emeklilik hesabı üzerinde yapılan işlemlerden sorumlu olacaktır. Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi kendisine ait her türlü telefonların dinlenmesi sebebiyle kendisine ve hesaplarına ait bilgilerin ve şifresinin başka kişiler tarafından öğrenilmesi nedeniyle uğradığı zararlardan sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder. Bu durumda Bireysel Emeklilik hesabı ile bilgi verilmesi ve/veya işlemin gerçekleştirilmesi sebebiyle katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin uğrayacağı zararlardan şirket sorumlu olmayacaktır.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi şifresinin ve şirketin gerekli göreceği sair yöntemlerin kullanılması suretiyle kendisinin telefonda sözlü olarak vereceği talimatlar üzerine kendisine ait hesaplara katkı payı ödemesi, katkı payı ve birikim fon dağılım değişikliği, genel bilgi değişikliği gibi talimat konusu işlemleri gerçekleştirme konusunda şirketi yetkili kılar. Şirket, telefon cihazı, telefon hatlarındaki arızalar vs teknik arızalar sonucu hizmetin verilememesi sebebiyle katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin uğrayabileceği zararlardan sorumlu değildir.

Şirket, katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından, Bireysel Emeklilik hesabının, sözleşme hükümlerine aykırı olarak kullanıldığı, bu hizmetten hatalı olarak veya yasalara aykırı olarak istifade edildiği veya güvenlik önlemlerinin ihlal edildiğini tespit ederse veya sözleşme sona ererse bu hallerle de sınırlı olmaksızın ve herhangi bir ihbarda bulunmaksızın bu hizmetlere son verebilir.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin verdiği talimatlara ilişkin işlemlerin gerçekleşme anına dair uyumsuzluklarda şirketin kayıtlarının ve işlemin gerçekleştirildiği andaki değerlerin esas alınacağını katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi kabul ve beyan eder.

INTERNET ORTAMINDA SUNULACAK HİZMETLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER

Katılımcı şifresi ile şirketin bu sözleşmenin imzalandığı tarihte sunduğu ve ileride internet ortamı üzerinden sunacağı hizmetlerinden yararlanması halinde aşağıdaki hükümler uygulanacaktır.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, işbu sözleşme çerçevesinde şirketçe verilecek hizmetlerden yararlanma hakkının sadece kendisine ait olduğunu, şifrenin gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni göstereceğini, bu şifreyi herhangi bir başka kişiye açıklamayacağını ve bu şifrenin herhangi bir başka kişi tarafından kullanımına izin vermeyeceğini, şifrenin herhangi bir başka kişi tarafından kullanımının sonuçlarından tamamıyla kendisinin sorumlu olduğunu, şirketin şifre dışında güvenlik tedbirleri geliştirip yürürlüğe koyabileceğini ve sunacağı güvenlik tedbirlerini takip etme, uygulama konusunda kendisinin sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, şirketin internet ortamı üzerinden sunduğu hizmetlerin verilmesi esnasında oluşabilecek arıza vs teknik sebepler ile bu hizmetlerin verilmesine ara veya son verilmesi yahut hizmetin kesintiye uğramasından, internet sunucusundan kaynaklanan aksaklıklar sonucu üçüncü kişilerin kendisine ait bilgilere erişimi nedeniyle şirketin herhangi bir sorumluluğu olmadığını beyan ve kabul eder.

Şirket, katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından, Bireysel Emeklilik hesabının, sözleşme hükümlerine aykırı olarak kullanıldığı, bu hizmetten hatalı olarak veya yasalara ve dürüstlük kurallarına aykırı olarak istifade edildiği veya güvenlik önlemlerinin ihlal edildiğini tespit ederse veya sözleşme sona ererse bu hallerle de sınırlı olmaksızın ve herhangi bir ihbarda bulunmaksızın her zaman bu hizmetlere son verebilir.

FAKS İLE YAPILACAK İŞLEMLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, şirketin faks ile aldığı talimatları, yazı aslı gibi kabul ederek ve faks teyidi aramaksızın yerine getirmeye yetkili olduğunu beyan ve kabul eder.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi şirketin, defter kayıtları ve şirket nezdindeki faks cihazınca üretilen faks metinlerinin kesin delil niteliğinde olduğunu beyan ve kabul eder.

Şirket, kendisine ulaşan faks talimatları üzerine yaptığı işlemlerden veya imza benzerliklerinin sonuçlarından, makul bir dikkat ve özenle sahte olduğu anlaşılamayacak faks metinleri üzerine yapılan işlemlerden; kendi faks cihazının gönderilen faks mesajlarını arıza vs herhangi bir sebeple kabul etmiyor olmasından ötürü sorumlu değildir.

Katılımcı
(Ad-Soyadı / İmza)

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ ŞARTLARI

Sözleşme Kapsamı

Sözleşme, teklif formunda adı geçen katılımcı ile AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. arasında kurulmuş olup emeklilik sözleşmesi kapsamında iki tarafın haklarını ve yükümlülüklerini düzenlemektedir.

Cayma ve Ret

Katılımcı, emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girmeden önce cayma hakkına sahiptir. Cayma talebi halinde durum, Müşteri Hizmetleri'ne veya faks yolu ile şirkete bildirilir; ödemeye ilişkin olarak şirkete verilen her türlü talimatı iptal ettirilir. Cayma veya şirket tarafından teklifin reddedilmesi halinde, yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan ve varsa fon getirileri ile birlikte, talebinin şirkete ulaşmasını takip eden 7 iş günü içinde ödeyene iade edilir.

Sözleşmenin Yürürlüğe Girişi

AXA Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından reddedilmediği ya da katılımcı tarafından cayma hakkı kullanılmadığı takdirde teklif formunun katılımcı tarafından imzalandığı tarihi takip eden otuzuncu günde yürürlüğe girer.

Sözleşmenin Feshi

Teklif formunun imzalanmasından itibaren 60 gün içinde hiçbir ödeme yapılmamış olması halinde emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından feshedilebilir. Bu durumda katılımcı Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girmiş sayılmaz.

Asgari Katkı Payı

Plan bazında belirlenmiş en düşük katkı payı tutarının aylık değeridir. Asgari katkı payı tutarı, ekonomik gelişmeler göz önünde bulundurularak her yılın ilk günü itibarı ile aylık brüt asgari ücretin yıllık artış oranı üzerinden güncellenir. Artış sonucu hesaplanan asgari katkı payı tutarına yukarıya doğru, 1 TL ve katları üzerinden yuvarlama uygulanır.

Katkı Payı

Sözleşme ile belirlenmiş, bir ödeme periyoduna bağlı olarak, katılımcı ve/veya ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından düzenli ödemeleri yapılacak olan tutardır. Türk Lirası cinsinden 1 TL ve katları şeklinde belirlenebilir. Belirlenen katkı payı ödemeleri, aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık dönemlerde yapılabilir. Sözleşmede belirlenen katkı payı tutarı planın teklif imza tarihindeki asgari katkı payı tutarından düşük olamaz.

Katkı Payı Artışı

Emeklilik sözleşmesi ile belirlenen katkı payı tutarlarındaki artış, sözleşme yıl döngülerinden bir önceki ay yıllık bazda Türkiye İstatistik Kurumu tarafından açıklanan Tüketici Fiyat Endeksi artış oranına göre yapılır. Artış sonucu ulaşılan tutarın, ilgili tarihte geçerli olan planın asgari katkı payının altında kalması durumunda yeni katkı payı olarak bu tutar esas alınır.

Artış sonucu hesaplanan katkı payı tutarı yukarıya doğru, 1 TL ve katları olacak şekilde yuvarlanır. Artış oranı hesaplaması sonucunda katkı payı yeni değeri bir azalışa neden oluyor fakat katkı payı tutarı planın cari asgari katkı payının altına düşmüyorsa bu sözleşmelerde katkı payı tutarı değiştirilmez.

Katkı Payı Ödemeye Ara Verme

Belirlenen katkı payının vadesinde ödenmemesi veya katkı payı tutarından az ödenmesi halinde ilgili sözleşme katkı payı ödemeye ara vermiş sayılır. Katkı payı ödemeye ara verme durumu, ilk açık katkı payı vadesinden başlar ve katkı payı ödenmesine tekrar başlandığı tarihte sona erer. Katkı payı ödenmeyen süre emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabında dikkate alınmaz. Ödemeye ara verme durumunun ardışık 12 aydan fazla devam etmesi durumunda şirket, saklayıcı kuruluş ve Emeklilik Gözetim Merkezi'ne emeklilik hesabı için ödenecek sabit giderleri karşılamak üzere fon birikimlerinden indirim yapar. Bu işlemde, kesintinin yapıldığı tarihte hesaptaki birikimleri oluşturan fonlar esas alınarak hesaplama yapılır. Kesinti, fon satış valörü en düşük olan yani en likit fondan başlayarak yapılır.

Ek Katkı Payı

Katılımcı ve/veya ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin talebi doğrultusunda sözleşme süresi içinde herhangi bir zamanda ödenebilecek katkı payı tutandır.

Başlangıç Katkı Payı

Katılımcının, sözleşmenin yürürlüğe girmesi aşamasında bir defaya mahsus yaptığı toplu katkı payı ödemesidir. Başka şirketten birikim aktarımı ile yürürlüğe giren sözleşmelerde ilk ay içinde tahsil edilir. İlk ay içinde başlangıç katkı payı tahsilatı yapılamayan aktarım sözleşmelerinde katılımcının seçimi doğrultusunda plan değişikliği işlemi yapılır.

Yatırıma Yönlendirme

Hesaptan ödeme ve kredi kartından provizyon ile tahsil edilen katkı payları, banka ile yapılan anlaşmaya bağlı olarak uygulanan bloke süresi sonunda yatırıma yönlendirilir. Emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girmesi ve sonrasındaki tüm katkı payı ödemelerinde planda belirtilen oran üzerinden yönetim gideri kesintisi yapılarak, kalan tutar katılımcı tarafından tercih edilen emeklilik fonlarında değerlendirilir. Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden önce şirket hesaplarına intikal eden ödemeler, takip eden en geç ikinci iş gününde AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. Para Piyasası Likit Karma Fonu ile değerlendirilmeye başlanır. Emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girmesinden sonraki katkı payı ödemeleri, şirket hesaplarına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde katılımcı tarafından belirlenen emeklilik fonlarına yönlendirilir.

Giriş Aidatı

Teklif imza tarihinde geçerli olan aylık brüt asgari ücretin yarısıdır. Dahil olunan plana bağlı olarak bir kısmı sözleşmenin ilk yılı içinde tahsil edilir. Kalan tutar ise sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren 5 yıl içinde sistemden ya da şirketten ayrılma durumunda tahsil edilmek üzere ertelenir. Aktarım ile gelen sözleşmelerden tahsil edilmez. Plan değişikliği yapılan sözleşmede ilk plana bağlı koşullar devam eder. Aynı şirkette yapılan

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

hesap birleştirme işlemlerinde sonlanacak olan sözleşmenin varsa ilk yılına ait tahsil edilmeyen giriş aidatı tutarının ödenmesi ilgili işlemin gerçekleştirilmesi için bir ön koşuldur. Aynı şirkette yapılan hesap birleştirme işlemlerinde ertelenmiş giriş aidatı tahsil edilmez. Katılımcının vefat veya maluliyetinde, kendi isteği dışında bir neden ile sistemden zorunlu olarak ayrılma durumundan dolayı ertelenmiş giriş aidatı alınmaz. Fakat varsa ilk yıl için belirlenen taksitlendirilmiş giriş aidatı tutarından ödenmemiş olan tutar katılımcının hesabındaki birikimlerinden indirilir.

Yönetim Gideri Kesintisi

Sözleşmeye yapılan katkı payı, ek katkı payı veya başlangıç katkı payı ödemelerinden teklif formunda belirtilen oranlarda yatırıma yönlendirme öncesinde kesinti yapılır.

Fon İşletim Gideri Kesintisi

Emeklilik yatırım fonları net varlık değeri üzerinden yapılan kesintidir.

Fon Dağılım Oran ve Plan Değişikliği

Katılımcı, Bireysel Emeklilik hesabındaki birikimlerin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranlarını yılda azami 6 kez, emeklilik planını ise bir yılda azami 4 kez değiştirebilir.

Katılımcı ve/veya ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi fon dağılım oranlarında yapılacak işlemi;

- 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 3 farklı şekilde belirleyebilir.

Fon dağılım oranı değişiklik talebi, işlemin yapılması istenen tarihten en az 2 iş günü önce şirkete yazılı olarak ya da şirketin katılımcı adına oluşturacağı güvenli internet sayfasından yapılabilir.

Plan değişikliği talebi işlemin yapılması istenen tarihten en az 2 iş günü önce şirkete yazılı olarak yapılmalıdır. Fon ya da Plan değişikliğini takiben 5 iş günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya iletilir.

Sistemden Ayrılma

Şirket, sistemden ayrılma amacı ile kendisine yapılan başvuru üzerine, bu işlemin katılımcıya doğuracağı mali sonuçları içeren ayrılma bilgi formunu ve hesap özeti katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine 2 iş günü içinde gönderir. Katılımcı isterse hesap özet formunu bilgi amaçlı olarak şirketin web sitesinden kendi adına oluşturulan güvenli sayfadan da alabilir. Katılımcının ayrılma talep formunu imzalayarak şirkete iletmesi halinde, Bireysel Emeklilik hesabındaki birikimler yasal kesintiler yapılarak formun şirkete ulaştığı tarihi takip eden 7 iş 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 lehtarlar veya kanunî mirasçılara ödenir.

Birikimlerin Başka Şirkete Aktarımı

Katılımcı, Bireysel Emeklilik Sözleşmesi'nin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren bir yılını tamamladıktan sonra, hesabındaki birikimlerinin başka bir emeklilik şirketine aktarılmasını talep edebilir.

Şirket hesap özeti talep eden katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine 5 iş günü içinde aktarım bilgi formu ve hesap özeti gönderir. Katılımcı isterse hesap özeti ve aktarım bilgi formunu şirketin web sitesinden kendi adına oluşturulan güvenli sayfadan bilgi amaçlı alabilir.

Katılımcının, imzaladığı aktarım talep formunu eksiksiz olarak şirkete ulaştırması durumunda giriş aidatına ilişkin kesintileri yapılarak, kalan tutar aktarım yapılacak şirkete, formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren 7 iş günü içinde aktarılır.

Emekliliğe Hak Kazanma

Katılımcı, Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden itibaren en az 10 yıl sistemde bulunmak ve 10 yıl süreyle katkı payı ödemek koşuluyla 56 yaşını tamamladıktan sonra emekliliğe hak kazanır.

Katılımcının birden fazla emeklilik sözleşmesi bulunması halinde, tüm sözleşmelerden emekliliğe hak kazanması için en az birinden bu hakkı kazanması ve diğer emeklilik hesaplarını bu hesap ile birleştirmesi gerekmektedir. Emekliliğe hak kazanan katılımcı, ilgili Bireysel Emeklilik hesabındaki birikimlerinin tamamını veya bir kısmını alabilir. Emekliliğe hak kazanan katılımcının yazılı talebi olması durumunda bu işlem 7 iş günü içinde yerine getirilir.

Hesap Birleştirme

Aynı veya farklı şirketlerde açılmış olan Bireysel Emeklilik hesapları birleştirilebilir. Birleştirme talebi, katılımcı tarafından yapılabilir.

Aynı şirkette bulunan Bireysel Emeklilik hesaplarının birleştirilmesinde şirket, bu yöndeki yazılı talebin kendisine ulaştığı tarihten itibaren katılımcıyı birleştirme işleminin sonuçları hakkında bilgilendirir ve en geç 7 iş günü içinde birleştirmeyi gerçekleştirir.

Hesap birleştirme sonucunda katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları korunur.

Hesapların farklı şirketlerde olması durumunda birleştirme işlemi, birikimlerin aktarımı için belirlenen şartlara ve usule göre yapılır.

Emekliliğe hak kazanılmasında sürenin hesabı, her bir sözleşme çerçevesinde aynı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süre tek bir süre kabul edilerek, farklı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süreler toplanarak yapılır.

SERİ NO:

GİRİŞ BİLGİ FORMU

AVANTAJLARIM

VERGİ TEŞVİĞİ

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

ESNEKLİK

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

KESİNTİLER

MASRAF PAYI

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

GELİR VERGİSİ

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

SÖZLEŞME

YÜRÜRLÜK

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

CAYMA

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

DİĞER BİLGİLER

YATIRIM SÜRECİ

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

EMEKLİLİK

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

Yukarıda yazılı bilgileri okudum. Tarih:/...../.....
Ad-Soyad İmza

SERİ NO:

GİRİŞ BİLGİ FORMU

AVANTAJLARIM

VERGİ TEŞVİĞİ

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

ESNEKLİK

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

KESİNTİLER

MASRAF PAYI

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

GELİR VERGİSİ

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

SÖZLEŞME

YÜRÜRLÜK

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

CAYMA

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

DİĞER BİLGİLER

YATIRIM SÜRECİ

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

EMEKLİLİK

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

Yukarıda yazılı bilgileri okudum. Tarih:/...../.....
Ad-Soyad İmza