

EMEKLİLİK SİSTEMİ HAKKINDA BİLGİLENDİRME

Çalışma hayatınız süresince yaptığınız düzenli tasarrufların yatırıma yönlendirilmesini sağlayarak, oluşacak birikimle, çalışma döneminizde sahip olduğunuz yaşam standartlarınızı emeklilik döneminizde de devam ettirmeyi amaçlayan gönüllülüğe dayalı bir sistemdir. BES, mevcut kamu sosyal güvenlik sisteminin tamamlayıcısı olan ve devlet katkısı ile desteklenen bir sistemdir. Bireysel Emeklilik Sisteminde emekli olmak için, ilk giriş tarihinizden itibaren 10 yıl süreyle sistemde bulunmak koşuluyla 56 yaşınızı tamamlamanız gerekir.

Cayma

Katılımcı, teklifin onaylanmasını müteakip 2 ay içinde cayma hakkına sahiptir. Cayma halinde durum, katılımcı tarafından şirketin Müşteri Hizmetleri'ne veya faks yolu ile şirkete bildirilir. Cayma bildirimini şirkete ulaşmasını müteakip verilen ödeme talimatları iptal edilir ve yapılan tüm ödemeler, fon toplam gider kesintisi haricinde hiçbir kesinti yapılmadan, varsa yatırım gelirleriyle birlikte 10 iş günü içinde ödeyene iade edilir.

Sözleşmenin Yürürlüğe Girişi

AXA Hayat ve Emeklilik A.Ş tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte sözleşme yürürlüğe girer.

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.

Katkı Payı Ödemeye Ara Verme

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 3 ay içinde, ödeme yapılmaması durumunda, ilgili sözleşmede ödemeye ara verildiği kabul edilir. Ara verme YGK kesintisi en az ardışık 3 ay süre ile sözleşmeye ödeme yapılmaması durumunda olacaktır.

Ara verilen her tam ay için katılımcının birikimlerinden ilgili cari yılda uygulanacak olan aylık brüt asgari ücretin %8,5'inin on ikide biri karşılığı Türk Lirası'nı aşmayacak şekilde kesinti yapılır. (2021 yılı için yaklaşık 25,34 TL)

İlgili kesinti her sözleşme yılı için ilgili cari yılın ilk altı ayında 16 yaşından büyükler için uygulanacak aylık asgari brüt ücretin %8,5'ine karşılık gelen maktu tutarından ilgili cari yılda yapılan yönetim gideri kesintisi, peşin giriş aidatı ve ara verme kesinti tutarı düşürüldükten sonra kalan tutarı aşmayacak şekilde uygulanır.

Birikimden kesinti şeklinde yapılan bu işlemlerde, 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 tutarıdır.

Yatırıma Yönlendirme

Banka 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. Şirket hesaplarına intikal etmekle birlikte, kime ait olduğu tespit edilemeyen ödemeler, intikal tarihini müteakip iki iş günü içinde kaynağına iade edilir. (*) Sözleşmenin yürürlüğe girme aşamasında %100 Kamu Borçlanma Standart Fonu (HEK) kullanılacak olup, katılımcı yürürlük sonrasında isterse fon dağılım değişikliği ile fonlarını değiştirebilecektir.

Fon Dağılım Oran ve Plan Değişikliği

Katılımcı, bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranlarını yılda azami 12 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 vadelerini kapsamak üzere 3 farklı şekilde belirleyebilir.

Fon dağılım oranı değişiklik talebi, şirkete yazılı olarak veya şirketin internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılabilir. Plan değişiklik talebi, şirkete yazılı olarak yapılır. Şirketin uygun görmesi halinde yeni emeklilik planına, plan değişiklik talebinin şirkete ulaşmasını müteakip 10 iş günü içinde geçiş yapılır ve tadil edilen emeklilik sözleşmesi 10 iş günü içinde katılımcıya veya varsa sponsor kuruluşa, tercihleri doğrultusunda elektronik ortamda gönderilir.

Sistemden Ayrılma

Şirket, ayrılma amacı ile yapılan başvurunun kendisine ulaştığı tarihten itibaren 5 iş günü içinde, ayrılma bilgi ve talep formu ile hesap özeti katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine gönderir. Şirket, isteyen katılımcının ayrılma bilgi ve talep formu ile hesap özeti şirketin internet sitesinde kendi adına oluşturulan güvenli sayfadan alabilmesi için gerekli düzenlemeyi yapar. Katılımcının, ayrılma talep formunu imzalayarak faks veya posta ile şirkete göndermesi halinde, bireysel emeklilik hesabındaki birikim ve devlet katkısı hesabındaki varsa hak kazanılan tutarlar, formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren 20 iş günü içinde katılımcının belirttiği hesaba ödenir. Katılımcının maluliyet hali nedeniyle sistemden ayrılma talebinde bulunabilmesi için sosyal güvenlik mevzuatına göre maluliyet gelirin hak kazandığına dair belgeyi veya sosyal güvenlik mevzuatında belirlenen koşullara göre maluliyet halinin oluştuğunu gösteren, resmi sağlık kuruluşlarından alınmış bir belgeyi şirkete vermesi gerekir. Maluliyet halinin her durumda emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girdikten sonra oluşmuş olması şarttır. Katılımcının vefat etmesi halinde birikimleri ve varsa hak kazanılan devlet katkısı ve getirileri, 22.11.2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla varsa emeklilik sözleşmesinde belirtilen lehtarlar veya kanunî mirasçılara ödenir. Yapılacak işlemlerde, katılımcının devlet katkısı hesabındaki hak kazanılmayan tutarlara ve varsa katılımcının hesabına henüz intikal etmemiş devlet katkısına ilişkin olarak bireysel emeklilik sisteminde devlet katkısı hakkındaki mevzuat hükümleri uygulanır.

Birikimlerin Başka Şirkete Aktarımı

Katılımcı, bireysel emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren 2 yılını tamamladıktan sonra, hesabındaki birikimlerinin başka bir emeklilik şirketine aktarılmasını talep edebilir. Şirket, aktarım amacıyla kendisine başvuruda bulunan katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine 5 iş günü içinde hesap özeti, aktarım bilgi formunu ve aktarım talep formunu gönderir. Katılımcı imzaladığı aktarım talep formunu faks veya posta ile aktarım yapacak şirkete gönderir. Katılımcının hesabına henüz intikal etmemiş devlet katkısı bulunması halinde, bu tutarlara ilişkin olarak bireysel emeklilik sisteminde devlet katkısı hakkındaki mevzuat hükümleri uygulanır. Aktarım talep formunun şirkete ulaştığı tarihten itibaren 10 iş günü içinde birikim, devlet katkısı hesabına ilişkin tutarlarla birlikte aktarım yapılacak şirkete aktarılır.

Emekliliğe Hak Kazanma

Katılımcı, bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden itibaren en az 10 yıl sistemde bulunmak koşuluyla 56 yaşını tamamladıktan sonra emekliliğe hak kazanır. Emekliliğe hak kazanan ve bireysel emeklilik hesabındaki birikimini almak isteyen katılımcı, toplu para, programlı geri ödeme ya da yıllık gelir sigortası seçeneklerinden birini seçebilir veya hesabındaki tutarı belirtilen seçenekler arasında paylaşabilir. Şirket, katılımcının faks veya posta aracılığıyla şirkete ilettiği yazılı tercihi doğrultusunda işlem yapar. Şirket, emekliliğe hak kazanan ve birikimini almak için başvuran katılımcıyı emeklilik seçenekleri hakkında bilgilendirir ve emeklilik bilgi formunu ve hesap

özetini, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine 5 iş günü içinde gönderir. Şirket, emeklilik seçenekleri konusunda bilgilendirdiği katılımcının, birikiminin ve devlet katkısı hesabındaki tutarların tamamının kendisine ödenmesini talep etmesi halinde, bu talebi, talebin şirkete ulaşmasından itibaren 10 iş günü içinde yerine getirir. Katılımcının hesabına henüz intikal etmemiş devlet katkısı bulunması halinde, bu tutara ilişkin olarak bireysel emeklilik sisteminde devlet katkısı hakkındaki mevzuat hükümleri uygulanır. 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.

DEVLET KATKISI UYGULAMA ESASLARI HAKKINDA BİLGİLENDİRME

İşveren tarafından ödenenler hariç katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar olan devlet katkısı, katılımcıların ilgili hesaplarından ayrı olarak takip edilir ve T.C. Başbakanlık Müsteşarlığı'nca belirlenen yatırım araçlarında yatırıma yönlendirilir. Bir katılımcı için bir takvim yılında ödenen ve devlet katkısı tutarının hesaplanmasına esas teşkil eden katkı paylarının toplamı ilgili takvim yılına ait brüt asgari ücretin toplamını aşamaz. (2021 yılı için 42.930-TL) Bu tutar her takvim yılında asgari ücrette yapılan artışa bağlı olarak yeniden belirlenir. Katılımcılardan bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra;

- En az 3 yıl sistemde kalanlar devlet katkısı ve varsa getirilerinin %15'ine,
- En az 6 yıl sistemde kalanlar devlet katkısı ve varsa getirilerinin %35'ine,
- En az 10 yıl sistemde kalanlar devlet katkısı ve varsa getirilerinin %60'ına, hak kazanır.

Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat veya maluliyet nedeniyle ayrılanlar devlet katkısı ve varsa getirilerinin tamamına hak kazanır. Devlet katkısı ve getirilerinden hak kazanılan tutarlar sistemden ayrılma veya emeklilik durumunda katılımcıya ödenir. devlet katkısı ve getirileri haczedilemez, rehnedilemez, iflas masasına dahil edilemez. 01.01.2013 tarihinden önce sisteme girmiş olan katılımcıların devlet katkısına hak kazanmaya esas süresinde dikkate alınmak üzere 01.01.2013 tarihinden itibaren sistemde buldukları toplam süreye, 01.01.2013 tarihinden itibaren 01.01.2016 tarihine kadar sistemde kalmak koşuluyla 01.01.2016 tarihinde bir defaya mahsus olmak üzere;

- Sistemde 3 yıldan fazla 6 yıldan az bulunan katılımcılara 1 yıl,
- Sistemde 6 yıldan fazla 10 yıldan az bulunan katılımcılara 2 yıl,
- Sistemde 10 yıldan fazla bulunan katılımcılara 3 yıl süre eklenir.