

Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.
Yapı Kredi Plaza A Blok
34330 Levent / İSTANBUL
Tel : (0212) 336 76 00
Faks : (0212) 336 79 79
www.ykemeklilik.com

SÖZLEŞME TEKLİF FORMU



SÖZLEŞME TEKLİF FORMU

Teklif No :

Teklif No :

Lütfen tüm formu boş bırakmadan resmi kimlik bilgileriniz doğrultusunda mavi veya siyah tükenmez kalem ve büyük harflerle doldurunuz.

KAMPANYA NO :

KATILIMCI BİLGİLERİ

Nüfusa kayıtlı iki adınız/soyadınız varsa, arada boşluk bırakarak lütfen ikisini de belirtiniz.

ADINIZ :

SOYADINIZ :

ANNENİZİN ADI : BABANIZIN ADI :

ANNENİZİN EVLİLİK ÖNCESİ SOYADI :

CİNSİYETİNİZ : Bay Bayan DOĞUM TARİHİNİZ : Gün Ay Yıl 1 9

DOĞUM YERİNİZ : İLÇE İL

ÜLKE T.C. Diğer

MEDENİ DURUMUNUZ : Evli Bekar Diğer VARSA ÇOCUK SAYISI :

T.C. KİMLİK NO (*) : (*) Yabancı uyruklu kişiler için pasaport no doldurulmalıdır.

NÜFUSA BAĞLI OLDUĞUNUZ : İLÇE İL

UYRUĞUNUZ : T.C. Diğer

KİMLİK BELGE TÜRÜ : Nüfus Cüz. Sürücü Belgesi Pasaport Evlilik Cüz. Diğer

KİMLİK BELGE SERİ NO : Nüfus cüzdanı üzerindeki ön yüz seri ve no, sürücü belgesi arka yüzündeki dikey yazılı seri ve no, pasaport üzerindeki ilk sayfada TR kodlu no, evlilik cüzdanı üzerinde ilk sayfadaki seri ve no'yu belirtiniz.

VERGİ KİMLİK NUMARANIZ (**): (**) Yabancı uyruklu kişiler için doldurulmalıdır.

VERGİ DAİRENİZ (**):

BAĞLI BULUNDUĞUNUZ KAMU SOSYAL GÜVENLİK KURUMU : SSK Bağ-Kur Emekli Sandığı Vakıf Yok

Yapı Kredi Emeklilik tarafından yapılacak ödemelerde kullanılacak;

BANKANIZ : YKB Diğer ŞUBENİZ:

VADESİZ YTL HESAP NO : YKB MÜŞT. NO (Varsa) :

İLETİŞİM BİLGİLERİ

İLETİŞİM ADRESİNİZ :

İLÇE İL

POSTA KODU ÜLKE T.C. Diğer

TELEFON BİLGİLERİ : Ev Cep

İş Faks

E-POSTA : @

TAKASBANK TARAFINDAN HER AY BİLGİLENDİRME YAPILSIN İSTİYORUM : Evet Hayır

İŞ / MESLEK BİLGİLERİ

EĞİTİM DURUMUNUZ : İlkokul Ortaokul Lise Lisans Yüksek Lisans

MESLEĞİNİZ : Ücretli, işçi Serbest Meslek Memur Yönetici Ev Hanımı Mimar, Müh.

Sağlık Hiz. (Doktor, Hemşire vb.) Öğretmen Emekli, İşsiz Av., Hakim, Savcı Diğer

YAKLAŞIK AYLIK ORTALAMA GELİR ARALIĞINIZ (USD) : 150-750 751-1.500 1.501-3.000 3.001 - Üzeri

İŞYERİNİZİN ÜNVANI :

ÇALIŞMA ALANI : Serbest Kamu Özel Sektör Vakıf, Dernek, Sendika Çalışmıyor

ÇALIŞTIĞINIZ SEKTÖR :

PLAN SEÇİMİ

Aşağıdaki planlardan birinin seçilmesi ve o planla ilgili alanların doldurulması zorunludur.

Hazır Emeklilik Planı (Plan No: 506)
Aylık Asgari Katkı Payı : 75 YTL
Aylık Azami Katkı Payı : 150 YTL

Kişiyeye Özel Emeklilik Planı (Plan No: 507)
Aylık Asgari Katkı Payı : 150 YTL
Aylık Azami Katkı Payı : YOK

Safran Emeklilik Planı - I (Plan No: 508)
Zorunlu Başlangıç Fonu : 4.000 YTL
Aylık Asgari Katkı Payı : 500 YTL
Aylık Azami Katkı Payı : YOK

Safran Emeklilik Planı - II (Plan No: 509)
Aylık Asgari Katkı Payı : 750 YTL
Aylık Azami Katkı Payı : YOK

Safran Emeklilik Planı - III (Plan No: 510)
Zorunlu Başlangıç Fonu : 100.000 YTL
Aylık Asgari Katkı Payı : 100 YTL
Aylık Azami Katkı Payı : YOK

Giriş Aidatı (1)

Toplam Giriş Aidatı Tutarı : 292,50 YTL
Giriş Aidatının İlk Yıl Ödenecek Kısmı : 144,00 YTL
Giriş Aidatının Çıkışa Ertelenen Kısmı : 148,50 YTL

Giriş aidatının ilk yıl ödenecek kısmı, katkı payının ödeme sıklığına bağlı olarak taksitler halinde tahsil edilir. Safran - III Planı'nda giriş aidatının tamamı çıkışa ertelenir.

AYLIK KATKI PAYI TUTARI : YTL ÖDEME SIKLIĞI : Aylık 3 Aylık 6 Aylık Yıllık
ÖDEME ŞEKLİ : Kredi Kartı Düzenli Ödeme ÖDEME GÜNÜ :
VARSA BAŞLANGIÇ FONU TUTARI (2) : YTL TESLİM ŞEKLİ : Satış Kanalı Posta

(1) Giriş Aidatı : 5 yıldan önce sistemden çıkılması ya da başka bir emeklilik şirketine aktarım yapılması durumunda giriş aidatının çıkışa ertelenen kısmı emeklilik hesabındaki fon birikimi üzerinden tahsil edilir.

(2) Başlangıç fonu, isteğe bağlı olarak sözleşme yürürlük kazanmadan önce ödenebilen toplu tutardır. Tüm Akıllı Adım Emeklilik Planları'nda asgari aylık katkı payı tutarının en az 3 katı olması kaydıyla ödenebilir. Safran - I Planı'nda en az 4.000 YTL ve Safran - III Planı'nda en az 100.000 YTL başlangıç fonu ödeme zorunluluğu vardır.

FON SEÇİMİ

Hazır Emeklilik Planı Fon Dağılımı

Hazır Emeklilik Planı için katkı payı fon dağılımı tercihi belirtilmediği takdirde katkı payı fon dağılımınız aşağıdaki kırmızı işaretli fonlarda belirtilen oranlarla tanımlanacaktır. Farklı bir katkı payı fon dağılımı tercih etmek isterseniz lütfen aşağıdaki kutucuklara istediğiniz oranları yazınız.

Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları % 75 / %

Para Piyasası Likit Kamu % 25 / %

Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları (Döviz) %

Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları %

Kişiyeye Özel ve Safran Emeklilik Planları Fon Dağılımı

Yeni Türk Lirası Emeklilik Yatırım Fonları

Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları %

Para Piyasası Likit Kamu %

Esnek %

Büyüme Amaçlı Hisse Senedi %

Dövizli Emeklilik Yatırım Fonları

Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları (Döviz) %

Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları %

Gelir Amaçlı Uluslararası Karma %

Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları (Euro) %

Seçilen bir fonun oranı %15'ten küçük olamaz.

Yönetim Gideri Kesintisi

Planlar	Katkı Payı	Başlangıç ve Ara Katkı Fonu
Hazır Plan	%8	%1
Kişiyeye Özel Plan	%8	%1
Safran-I	%4	%0
Safran-II	%4	%0
Safran-III	%0	%0

Fon İşletim Gideri Kesintisi

Toplam fon varlığı üzerinden yapılan fon işletim gider kesintisi oranı tüm Akıllı Adım Emeklilik Yatırım Fonları'nda yıllık %2'dir.

Teklif No :

Teklif No :

LEHDAR BİLGİLERİ

Katılımcının yaşamını kaybetmesi halinde, emeklilik hesabında oluşmuş birikim tutarının ödeneceği kişi / kişiler lehdardır.

KANUNİ VARISLER KANUNİ VARISLERİN DIŞINDAKİ KİŞİ / KİŞİLER* (*) Kanuni varislerin dışında kişi / kişiler lehdar tayin edilmek isteniyorsa ayrıca **Lehdar Bildirim Formu**'da doldurulmalıdır.

ÖDEME FORMLARI

Ödeme şekli kredi kartı veya düzenli ödeme olarak seçildiyse aşağıdaki ilgili formlardan biri doldurulmalıdır.
Kart Hamili / Hesap Sahibi katılımcıdan farklı ise ayrıca **Katılımcı Nam ve Hesabına Ödemeyi Yapan Formu** doldurulmalıdır.

KREDİ KARTI İLE BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI ÖDEME FORMU

KART HAMILİNİN ADI SOYADI :
KART TİPİ : VISA MASTERCARD
KART NO : GÜVENLİK KODU*
ÖDEME BAŞLANGIÇ TARİHİ : Gün Ay Yıl SON KULLANMA TARİHİ Ay Yıl

Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.'nin nezdinde açılmış bulunan emeklilik sözleşmesine ait ödenmesi gereken katkı payı ve giriş aidatı taksitlerinin, yazılı bir talimatla durdurulmasını bildirmedim sürece yukarıda belirttiğim kredi kartı hesabımdan tahsil edilmesini rica ederim.

(*) Güvenlik Kodu (CVV-CVC) : Kredi kartı arka yüzünde, imza panelinde yer alan kart numarasının hemen yanındaki son üç haneli rakamdır.

Not : Kredi kartı ile yapılan ödemelerde çalışılan banka tarafından belirlenen blokaj süresi esas alınır. (Blokaj süresi yaklaşık bir ay olup piyasa koşullarına göre değişkenlik gösterebilir.)

İmza

B21PF211-02

Worldpuan Kullanımı

Aşağıda belirttiğim miktarda Worldpuanların her ay düzenli olarak Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Hesabıma aktarılmasını kabul ve beyan ederim.

-
- 10 YTL değerindeki (2000) Worldpuanımı Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Hesabı'na aktarırım.
-
-
- 20 YTL değerindeki (4000) Worldpuanımı Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Hesabı'na aktarırım.
-
-
- Tüm Worldpuanımı Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Hesabı'na aktarırım.
-
- (Aylık en az 5 YTL değerinde 1000 Worldpuanınız olduğu durumlarda geçerlidir.)

İmza

7-5170-11

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI DÜZENLİ ÖDEME FORMU

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'nin

ŞUBE ADI :
ŞUBE KODU : HESAP NUMARASI :
HESAP SAHİBİ ADI SOYADI :
ÖDEME BAŞLANGIÇ TARİHİ : Gün Ay Yıl

Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.'nin Bankanıza elektronik ortamda aktaracağı katkı payı ve giriş aidatı bilgileri doğrultusunda, yazılı bir talimatla durdurulmasını bildirmedim sürece, yukarıda belirttiğim vadesiz hesaba borç kaydedilerek Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.'nin Yapı Kredi Bankası Merkez Şube 65381590 No'lu hesabına alacak kaydedilmesini, ayrıca bu ödemeler için özel bir limit tahsis edilmesi halinde Yapı Kredi Bankası'nın belirleyeceği esaslar çerçevesinde limit sorgulaması yapılmasını ve gerekli görülmesi halinde bu limitten ödemelerin gerçekleştirilmesini rica ederim.

İmza

B21PF208-01

BEYAN

- İşbu Sözleşme Teklif Formu'nun arka sayfasında yazılı bulunan sözleşme şartlarını okuduğumu, dört sayfadan oluşan ve iki nüsha olarak düzenlenen bu formda verdiğim tüm bilgilerin doğru olduğunu,
- Dahil olduğum bu planı seçmeden önce Risk Getiri Profili'ni doldurduğumu, Plan ve Fon Tanıtım Kılavuzları'nın tarafıma verildiğini ve incelediğimi, Giriş Bilgi Formu'nu imzalayarak teslim aldığımı,
- İsteğim doğrultusunda Satış Danışmanı tarafından hazırlanan muhtemel gelir tablosunda belirtilen emeklilik geliri tutarının şirket tarafından garanti edilemeyeceğini,
- Şirketin teklifi, teklif formunun usulüne uygun olarak doldurulmaması halinde, formun imzalandığı tarihten itibaren 30 gün içerisinde reddetme hakkı olduğunu, katkı payı ödemesi yapılmış olsun olmasın sözleşmenin teklif formunun imzalandığı tarihi takip eden 30'uncu günde yürürlük kazanacağını, teklif formunun imzalandığı tarihten itibaren 60 gün içerisinde katkı payı ödemesi yapılmayan sözleşmelerin şirket tarafından fesih edileceğini,
- 5 yıldan önce sistemden ayrılmam veya başka bir şirkete aktarım yapmam durumunda giriş aidatının çıkışa ertelenen kısmı ve varsa ilk yıl alınacak kısmın ödenmemiş tutarının (Safran- III planında giriş aidatı tutarının tamamının) birikimlerimden tahsil edileceğini,
- Sistemden istediğim zaman ayrılabilmeyle birlikte, Bireysel Emeklilik Sistemi'ndeki vergi uygulamaları uyarınca sistemden 10 yılı doldurmadan ayrıldığımda, emeklilik hesabımdaki toplam birikime %15, 10 yılı doldurup 56 yaşını tamamlamadan ayrıldığımda %10 stopaj uygulanacağını, emekli olma hakkını elde etme şartı olan, en az 10 yıl sisteme katkı payı yatırma ve 56 yaşını doldurmuş olma şartlarını yerine getirdiğimde ise toplam birikimimin %25'inin vergiden muaf ve %75'i üzerine %5 stopaj uygulanacağını,
- Şirketin başka bir planına geçmek istemem halinde, talebimi en az 5 iş günü önce iletmem gerektiğini, varsa ödenmemiş giriş aidatımın ve giriş aidatının çıkışa ertelenen tutarının yeni geçtiğim planda tanımlanacağını bildiğimi,
- Katılımcının sözleşme yürürlüğe girmeden önce ödediği veya çeşitli nedenlerden tanımlanamadığı hallerde ara fon adı verilen Emanet Likit Karma Emeklilik Yatırım Fonu'nda değerlendirileceğini,
- Asgari katkı payının altında ödeme yapmam halinde, ödediğim tutarın yatırıma yönlendirileceğini, ancak ödemekle yükümlü olduğum tutarın, belirlenmiş olduğum katkı payı tutarı olduğunu,
- Plan ve fon yatırım tercihleri doğrultusunda döviz cinsinden menkul kıymetler varsa bunların T.C. Merkez Bankası döviz satış kuru üzerinden değerlendirildiğini, birim fiyatın bu doğrultuda YTL olarak açıklandığını ve birikimlerin YTL olarak hesaplandığını,
- Kişisel şifremi kullanmak suretiyle internet üzerinden veya şirket çağrı merkezi aracılığıyla yapmış olduğum her türlü talebin beni bağlayacağını ve sorumluluğun tarafıma ait olduğunu

bildiğimi kabul ve beyan ederim.

Gün Ay Yıl 20 Katılımcı Adı Soyadı :

Katılımcı Ad ve Hesabına Ödemeyi Yapan Kişi (varsa)

Adı Soyadı (*) :

Katılımcı İmza

Katılımcı Ad ve Hesabına Ödemeyi Yapan Kişi İmza (**)

(*) Katılımcı ad ve hesabına ödeyen kişi gerçek kişi ise adı soyadı yazılır ve imzalanır.

(**) Tüzel kişi ise ünvanı yazılır ve (**) kaşelenip imzalanır. Ayrıca **Katılımcı Nam ve Hesabına Ödemeyi Yapan Formu**'da doldurulmalıdır.

BU BÖLÜM BES ARACISI TARAFINDAN DOLDURULACAKTIR.

ARACI KURUM :
ARACI ADI, SOYADI :
ARACI KODU : Destek Kodu / Türü / *
ARACI SİCİL NO : Referans Kodu

* Destek Türü kutusuna yazılacak rakamlarda 1 - Satış 2 - Randevu 3 - Referans anlamındadır.

Bireysel Emeklilik Aracısı İmza

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ VE BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ'NE GİRİŞ

KATILIMCI

Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. tarafından sunulan emeklilik planlarında, medeni haklarını kullanma ehliyetine haiz herkes KATILIMCI olabilir.

ŞİRKET

Bu emeklilik sözleşmesinin akdedildiği YAPI KREDİ EMEKLİLİK A.Ş.'dir.

PARA BİRİMİ

Emeklilik planları dahilinde kurulan sözleşmeler için yapılan ödemelerin türü Yeni Türk Lirası olarak düzenlenir.

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ VE TARAF LARI

(1) Emeklilik sözleşmesi, katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne 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.

(2) Bireysel emeklilik sözleşmesi, bireysel emeklilik planına bağlı olarak şirket ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir.

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİNİN YÜRÜRLÜĞE GİRMESİ

(1) Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde teklif formunun katılımcı tarafından imzalandığı tarihi takip eden otuzuncu günde yürürlüğe girer.

(2) Emeklilik sözleşmesinin usulüne uygun olarak doldurularak şirkete teslimi zorunludur. Teklif formunda yer alan bilgilerin eksik olması halinde şirket teklif formunu reddedebilir.

(3) Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihi, katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihi olarak kabul edilir.

(4) Şirket, emeklilik sözleşmesini, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç beş iş günü içinde matbu halde katılımcıya gönderir.

CAYMA HAKKI VE ÖDEMELER

(1) Katılımcı emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girmeden önce cayma hakkına sahiptir. Cayma halinde durum, şirketin çağrı merkezine veya mektup, faks yahut güvenli elektronik imza ile şirkete bildirilir; ödemeye ilişkin olarak şirkete verilen her türlü ödeme talimatı iptal ettirilir.

(2) Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden önce şirket hesabına intikal eden giriş aidatı dışındaki ödemeler, en geç ikinci iş gününde önceden tanımlanmış ve Müsteşarlığa (T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı) bildirilmiş bir fonda değerlendirilir. Cayma veya teklifin şirket tarafından reddedilmesi halinde, yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan ve varsa fon gelirleri ile birlikte yedi iş günü içinde ödeyene iade edilir.

(3) Teklif formunun imzalanmasından itibaren altmış gün içinde hiç bir ödeme yapılmamış olması halinde, emeklilik sözleşmesi şirket tarafından herhangi bir ihtara gerek olmaksızın feshedilir. Bu durumda katılımcı Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girmiş sayılmaz.

KATKI PAYININ YATIRIMA YÖNLENDİRİLMESİ

(1) Katkı payı, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girmesinden sonra ve şirket hesaplarına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde katılımcı tarafından belirlenen fonlar için gerekli talimatlar verilerek yatırıma yönlendirilir.

(2) Şirket hesaplarına intikal etmekle birlikte, katkı payının ait olduğu katılımcının tespit edilemediği durumlarda, bu tutar, önceden tanımlanmış ve Müsteşarlığa bildirilmiş bir fonda değerlendirilir.

FON DAĞILIMI DEĞİŞİKLİĞİ

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 iş günü önce şirkete yazılı olarak veya şirketin çağrı merkezinden yahut şirketin internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır. Şirket değişiklik talebini, değişiklik istenen tarih itibarıyla gerekli talimatları vermek suretiyle gerçekleştirir.

EMEKLİLİK PLANI DEĞİŞİKLİĞİ

Emeklilik planı bir yılda azami dört kez değiştirilebilir. Bu yöndeki değişiklik talebi, değişikliğin yapılması istenen tarihten en az iki iş günü önce şirkete yazılı olarak yapılır. Yeni emeklilik planına değişiklik tarihi itibarıyla geçiş yapılır ve beş iş günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya ve gönderilir.

BİRİKİMLERİN AKTARIMI

(1) Katılımcı emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden itibaren en az bir yıl geçtikten sonra birikimlerini başka bir emeklilik şirketine aktarabilir. Aktarım birikimlerin tamamını kapsayacak şekilde yapılır.

(2) Şirket, aktarım amacıyla hesap özeti talep eden katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine beş iş günü içinde aktarım bilgi formunu ve hesap özeti gönderir. Şirket, isteyen katılımcının hesap özeti ve aktarım bilgi formunu, şirketin internet sitesinde kendi adına oluşturulan güvenli sayfadan alabilmesi için gerekli düzenlemeyi yapar.

(3) Katılımcı imzaladığı aktarım talep formunu faks veya posta ile aktarım yapacak şirkete gönderir. Aktarım talep formunun şirkete ulaştığı tarihten itibaren en geç yedi iş günü içinde birikimler aktarım yapılacak şirkete aktarılır. Katılımcının bireysel emeklilik hesabına ilişkin bilgi ve belgeler eş zamanlı olarak elektronik ortamda aktarım yapılacak şirkete gönderilir. Katılımcıya ait gerekli bilgilerin eksiksiz olarak ve uygun şekilde aktarılmasından aktarım yapacak şirket sorumludur.

(4) Şirket, aktarım talep formunun kendisine ulaşmasını takiben iki iş günü içinde hesap özeti elektronik veri olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'ne gönderir.

Katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları ile varsa hak kazanma süresine ilişkin hakları aktarım yapılan şirkete aynen korunur.

HESAPLARIN BİRLEŞTİRİLMESİ

(1) Aynı veya farklı şirketlerde açılmış olan bireysel emeklilik hesapları birleştirilebilir. İşveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı hesaplar bu uygulamanın dışında tutulur.

(2) 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 yedi iş günü içinde birleştirmeyi gerçekleştirir. Hesap birleştirme sonucunda katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları korunur.

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

(4) Hesapların birleştirilmesi sonucunda emekliliğe hak kazanılmasına esas süre her bir sözleşme kapsamında aynı dönemler için katkı payı ödenmişse tek bir süre olarak kabul edilir, farklı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süreler toplanarak Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından hesaplanır.

(5) Katılımcının bireysel emeklilik hesabını, Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. nezdinde bulunan başka bir bireysel emeklilik hesabı ile birleştirmesi durumunda, mevcut hesabın (birleştirme sonucu kapanan hesabın) bağlı olduğu sözleşmeye ait giriş aidatının ilk yıl ödenecek kısmına ait bakiye borç kendisinden tahsil edilir. Aynı şekilde hesabın bağlı olduğu sözleşmeye ait ertelenmiş giriş aidatı ile devamlılık ödülü silinir. Birleştirilen hesabın (birleştirme işlemi sonunda devam eden hesap) giriş aidatı tutarı ve şartları ile devamlılık ödülü ve şartları aynen korunur.

(6) Hesap birleştirme ile fon dağılımı değişikliği ve plan değişikliği hakları birleştirilemez. Bu hakların kullanımına ilişkin sınırlamalarda birleşme sonrası devam eden sözleşme kapsamında kullanılmamış olan haklar dikkate alınır.

HAKLARIN KULLANIMI

Bu plan çerçesinde kurulacak sözleşmelerden doğan tüm haklar kural olarak katılımcı tarafından kullanılır. Katılımcının talebiyle fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği, birikimlerin aktarım hakları katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişiye tanımlanabilir.

KATKI PAYININ DEĞİŞTİRİLMESİ VE ÖDEMEYE ARA VERME

(1) Emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı tutarı, emeklilik planında tanımlı asgari katkı payından daha az olmamak üzere değiştirilebilir.

(2) Emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödenmesine ara verilebilir. Ancak katkı payı ödenmeyen süre emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabında dikkate alınmaz.

(3) Ödemeye ara verildikten sonra tekrar katkı payı ödemeye başlanması durumunda, ödenen tutar ödemenin yapıldığı aydaki katkı payı ödemesi olarak kabul edilir. Emeklilik sözleşmesine göre ödenmesi gereken katkı payını aşan 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 ödenmemiş katkı paylarına mahsup edilebilir.

SİSTEMDEN AYRILMA

(1) Katılımcı, Bireysel Emeklilik Sistemi'nde tanımlı olan emekliliğe hak kazanmadan sistemden ayrılması halinde Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder.

(2) Şirket ayrılma amacı ile kendisine yapılan başvuru üzerine, sistemden ayrılmanın doğuracağı mali sonuçları içeren ayrılma bilgi formunu ve hesap özeti katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine iki iş günü içinde gönderir. Katılımcının ayrılma talep formunu imzalayarak şirkete göndermesi halinde, bireysel emeklilik hesabındaki birikimler yasal kesintiler yapılarak formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren yedi iş günü içinde katılımcıya ödenir.

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

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

EMEKLİLİĞE HAK KAZANMA VE BİRİKİMLERİN ÖDENMESİ

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

(2) Emekliliğe hak kazanan katılımcı, ilgili bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinin tamamını veya bir kısmını alabilir. Şirket, kendisine yapılan başvuru üzerine emekliliğe hak kazanan katılımcıya emeklilik bilgi formunu ve hesap özeti, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine beş iş günü içinde gönderir.

(3) Şirket emekliliğe hak kazanan ve seçenekler konusunda bilgilendirdiği katılımcının, birikimlerinin tamamının ödenmesine ilişkin yazılı talebini yedi iş 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 şekilde belirlenen ödeme dönemleri ve ödeme tutarları yılda en fazla iki kez değiştirilebilir.

(4) Katılımcının birden fazla emeklilik sözleşmesi bulunması halinde, tüm sözleşmelerden emekliliğe hak kazanması için en az birinden bu hakkı kazanması yeterlidir. Katılımcının diğer sözleşmelerden emekliliğe hak kazanması, emeklilik hakkının kullanılmasına ilişkin talebin yapılması ile birlikte, emekli olmak istediği diğer sözleşmelerinden de hesap birleştirmesi yaparak bu hakkı kullanacağını şirkete bildirmesine bağlıdır. Katılımcının bu hakkı kullanmaması halinde diğer sözleşmeler, emekliliğe hak kazanmak için gereken süre bakımından birinci fıkra hükümlerine tabi olur.

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

YATIRIM TERCİHİNİN YÖNLENDİRİLMESİ

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

GİRİŞ AİDATI

Katılımcının, Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ilk defa katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması halinde, katılımcıdan giriş aidatı alınır.

Yapı Kredi Emeklilik Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Planları'nda giriş aidatı 292,50 YTL'dir. Giriş aidatının ilk yıl alınacak kısmı AKILLI ADIM HAZIR EMEKLİLİK PLANI, AKILLI ADIM KİŞİYE ÖZEL EMEKLİLİK PLANI ve AKILLI ADIM SAFRAN EMEKLİLİK PLANLARI-I ve II için 144,00 YTL ve çıkışa ertelenen kısım 148,50 YTL'dir. SAFRAN-III planında giriş aidatı girişte alınmaz, giriş aidatının tamamı çıkışa ertelenir. Giriş aidatının her iki parçası sözleşmenin imzalandığı tarihten sonra herhangi bir endekslemeye tabi tutulmaz.

KATILIMCI'nın vefat, "Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik"te tanımlanan esaslara uygun iş göremezlik veya Bireysel Emeklilik Sistemi'nde emekli olma nedenlerinden ötürü Bireysel Emeklilik Sistemi'nden ayrılması durumunda, ayrılmaya sebebiyet veren olayın gerçekleşme tarihine bakılmaksızın varsa giriş aidatı borcu alınmaz.

Başka bir emeklilik şirketinden aktarım yapılarak bu plan çerçevesinde kurulan sözleşmelerden giriş aidatı alınmaz.

İlk yıl içerisinde ödenecek giriş aidatına ilişkin uygulamalar : Giriş aidatının ilk yıl içerisinde tahsil edilecek tutarı, katkı payı ödemelerinin vadesinde veya farklı vadelerde aylık, 3 aylık, 6 aylık veya yıllık olarak tahsil edilebilir.

Giriş aidatının emeklilik sözleşmesinin ilk yılı içerisinde ödenecek kısmının ödenmemesi durumunda, ödenmemiş tutar katılımcıdan talep edilerek katkı paylarından ayrı olarak tahsil edilir. Katılımcının ilk yıl içerisinde ödemesi gereken giriş aidatı borcunun tamamını ödemediği başka bir şirkete aktarım yapmak ya da sistemden ayrılmak istemesi durumunda ödenmemiş tutar sözleşmeye ait birikimlerden indirilerek tahsil edilir. Söz konusu birikimin borcu karşılamaması durumunda aktarıma izin verilmez.

Ertelenmiş giriş aidatına ilişkin uygulamalar : Giriş aidatının ertelenmiş kısmı, sözleşmenin başlangıç tarihinden itibaren 5 yıl süre ile katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'nden ayrıldığı veya başka bir şirkete aktarım talebinde bulunduğu tarihe kadar ertelenmiştir. Katılımcının, sözleşmenin başlangıç tarihinden itibaren 5 yıl içerisinde Bireysel Emeklilik Sistemi'nden ayrılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, giriş aidatının ertelenmiş kısmı sözleşmeye ait birikimlerden indirilerek tahsil edilir.

Bu plan çerçevesinde kurulmuş olan Emeklilik sözleşmesinin, yürürlük tarihinden itibaren 5 yıl süresince YAPI KREDİ EMEKLİLİK A.Ş. nezdinde bulundurulması durumunda ertelenmiş giriş aidatı borcu ortadan kalkar ve hiç bir koşulda tahsil edilmez.

Plan değişikliğine ilişkin uygulamalar : Sözleşmenin plan değişikliği ile YAPI KREDİ EMEKLİLİK A.Ş. nezdinde bulunan başka bir emeklilik planına geçişi durumunda, giriş aidatının ertelenmiş kısmı ile giriş aidatının ilk yıl ödenecek kısmına ait borç, geçiş yapılacak plan çerçevesinde kurulacak sözleşmeye tanımlanır.

YAPI KREDİ EMEKLİLİK A.Ş. nezdinde başka bir emeklilik planında bulunan bir sözleşmenin plan değişikliği ile bu emeklilik planına geçişi durumunda bir önceki plan çerçevesinde düzenlenmiş olan sözleşmede tanımlanmış giriş aidatı, bu plan çerçevesinde kurulacak sözleşmeye tanımlanır. Bir önceki planın giriş aidatı ödeme türünün döviz endeksli olması durumunda plan değişikliği yapılan tarih itibarı ile geçerli olan T.C. Merkez Bankası döviz satış kuru esas alınarak hesaplanan Yeni Türk Lirası tutar bu plan çerçevesinde kurulacak sözleşmeye ertelenmiş giriş aidatı borcu olarak tanımlanır.

Hesap birleştirilmesine ilişkin uygulamalar : Bu plan çerçevesinde kurulan bir sözleşmeye bağlı bir hesabın YAPI KREDİ EMEKLİLİK A.Ş. nezdinde bulunan başka bir sözleşmeye bağlı hesap ile birleştirilmesi durumunda, mevcut hesabın (birleştirilme sonucunda kapanan hesap) bağlı olduğu sözleşmenin giriş aidatının ilk yıl ödenecek kısmına ait borç varsa katılımcıdan talep edilerek katkı paylarından ayrı olarak tahsil edilir. Mevcut hesabın bağlı olduğu sözleşmeye ait ertelenmiş giriş aidatı borcu silinir ve hiç bir şekilde tahsil edilmez. Birleştirilen hesabın (birleştirilme işlemi sonrasında devam eden hesap) giriş aidatı tutarı ve şartları aynen korunur.

YAPI KREDİ EMEKLİLİK A.Ş. nezdindeki bir sözleşmenin sonlandırılarak, farklı bir şirket nezdinde bulunan bir sözleşmeye bağlı hesap ile birleştirilmesi işlemi, başka şirkete aktarım olarak değerlendirilerek aktarıma ilişkin belirtilen şart ve esaslar çerçevesinde işlem gerçekleştirilir.

DEVAMLILIK ÖDÜLÜ

Devamlılık Ödülü ilk yıl içerisinde ödemesi gereken giriş aidatı tutarı kadardır. Bu tutar TÜİK ÜFE yıllık artış oranına endekslenerek her yıl sözleşme yıldönümünde artırılır.

Aşağıda belirtilen süre ve şartlarda Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. nezdinde bulundurulmuş emeklilik sözleşmelerine devamlılık ödülü ödemesi yapılır.

(1) Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren 56 yaşına kadar aralıksız olarak YAPI KREDİ EMEKLİLİK A.Ş. nezdinde bulundurulması,

(2) Bu plan çerçevesinde kurulan sözleşmede Bireysel Emeklilik Sistemi içerisinde hak edilen ay sayısının toplam 120 olması,

(3) Sözleşmenin başka bir emeklilik şirketinden aktarım yapılarak kurulmamış olması,

(4) Giriş aidatı borcu bulunmaması durumunda sözleşmeye devamlılık ödülü ödemesi yapılır.

YÖNETİM GİDERİ KESİNTİSİ

Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Planları'nda, bireysel emeklilik hesabına yatırılan katkı payı üzerinden Hazır ve Kişiyi Özel Planlar'da %8, Safran I ve Safran II Planları'nda %4 (12.000 YTL'yi aşan kısım için %0), Safran III Planı'nda %0 yönetim gideri kesintisi yapılır. Yatırılan başlangıç ve ara katkı fonları üzerinden Hazır ve Kişiyi Özel Planlar'da %1 (aynı sözleşme yılı içinde yatırılan başlangıç ve ara katkı fonu toplamı asgari katkı payının 200 katını aştığı durumda aşan tutardan %0), Safran Planları'nda %0 kesinti yapılır.

FON İŞLETİM GİDERİ KESİNTİSİ

Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Planları'nda bireysel emeklilik hesabında oluşan fon net varlığı üzerinden yıllık %2 fon işletim gideri kesintisi yapılır.

FON PAYLARINA İLİŞKİN UYGULAMALAR

(1) Katılımcının, Bireysel Emeklilik Sistemi'nde 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 yaptırdığı yıllık gelir sigortası çerçevesinde kendisine maaş 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.

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

(3) Haciz bildirimini yapılması üzerine şirket katılımcının mevcut birikimi üzerinden ve bu maddede belirtilen hükümlere göre hesaplanan haczedilemeyecek kısım düşüldükten sonra bakiyeyi, alacağa karşılık gelen kısmına kadar olmak üzere derhal öder.

DİĞER HÜKÜMLER

Bu sözleşme şartları dışında kalan haller Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ilişkin mevzuata bağlıdır. Şirketin sözleşme şartlarında T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın onayı çerçevesinde değişiklik yapma hakkı saklı olup olası değişikliklerde sözleşmenin tarafları bilgilendirilecektir.