

## ÖN BİLGİLENDİRME FORMU

**Sigorta Şirketinin Unvanı / İletişim Bilgileri:** Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Şirket)  
**Adresi:** Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7 34330 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL  
**Vergi Dairesi / No:** Büyük Mükellefler- 4340051452 **Ticaret Sicil No:** 274811  
**Mersis No:** 0434005145200019 **İnternet Adresi:** www.turkiyehayatemeklilik.com.tr

### Bireysel Emeklilik Sözleşmesinin Temel Nitelikleri

Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girecektir. Bireysel emeklilik sistemine katılımcı/ katılımcı adı ve hesabına katkı payı ödeyenler tarafından devlet tarafından ödenen katkı paylarının %25'i oranında devlet katkı payı ödemesi gerçekleştirilmektedir.

Katılımcı adına bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payının ilgili takvim yılına ilişkin yıllık brüt asgari ücret tutarının toplamı ile sınırlı olmak kaydıyla, %25'i devlet katkısı olarak hesaplanır. Katkı payı tahsilatının blokaj süresi sonunda nakden şirket hesaplarına intikal ettiği aya ilişkin devlet katkısı hesaplamasında dikkate alınmaktadır.

Bir katılımcının cayma hakkını kullanması veya emeklilik sözleşmesini sonlandırarak sistemden ayrılması sonucunda hak edilmeyen devlet katkılarının iade edilmesi, aynı takvim yılında yürürlükte olan diğer sözleşmeleri için devlet katkısı hesaplamasına esas kalan limitini artırmaz.

Katılımcının emeklilik sisteminden birikimlerini sistemden alması durumunda devlet katkısına hak ediş uygulaması gereği, 1 Ocak 2013 tarihinden sonra sistemde geçirilen süreye göre aşağıda belirtilen oranlarda devlet katkısı ve getirisinin bir bölümü veya tamamı katılımcıya ödenecektir.

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 ise %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle sistemden ayrılma durumunda ise tamamına hak kazanılmaktadır.

### Yatırıma Yönlendirme:

Katılımcının seçmiş olduğu plan dâhilinde ödemiş olduğu katkı paylarını kredi kartı gibi valörlü ödeme araçları ile yapması hâlinde, kredi kartı tahsilatı konusunda çalışılan bankalar ile belirlenen ve piyasa koşullarına uygun bir blokaj süresi uygulanacaktır. Blokaj süresinin sonunda katkı payı ödemeleri şirket hesaplarına intikalini takip eden en geç ikinci iş günü yatırıma yönlendirilir. Blokaj süresi şirket tarafından değiştirilebilir.

### Katkı Payının Değiştirilmesi ve Ödemeye Ara Verme:

Emeklilik sözleşmesi süresi içinde aylık katkı payı ve ödeme dönemi değiştirilebilir. 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.

### Diğer Hususlar:

Katılımcının vefat etmesi hâlinde 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. Katılımcı, sözleşme süresi boyunca lehtarını değiştirebilir veya lehtar tayin etme işlemi iptal edebilir.

### Bireysel Emeklilik Sözleşmesine İlişkin Hakların Kullanımı

Bu sözleşmeden doğan fon dağılımı değişikliği, plan değişikliği ve başka şirkete aktarım hakları katılımcı tarafından kullanılır. Katılımcı tarafından devredilmesi ve şirkete bildirim yapılması halinde bu haklar katılımcı adı ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından kullanılabilir. Müsteşarlık tarafından belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde fon tercih ve fon dağılım değişikliği hakkı şirket aracılığıyla portföy yöneticiliği yapmak üzere yetkilendirilmiş kuruluşlara verilir.

#### a. Emeklilik Planı Değişikliği:

Emeklilik planı 1 yılda azami 4 kez değiştirilebilir.

#### b. Fon Dağılımı Değişikliği:

Bireysel emeklilik hesaplarındaki birikimlerin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, 1 yılda azami 6 kez değiştirilebilir.

## ÖN BİLGİLENDİRME FORMU

### c. Aktarım Hakkı:

Bir şirketle, başka bir şirketten aktarımla düzenlenenler hariç, akdedilmiş bir emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimin başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, yürürlük tarihinden itibaren en az 2 yıl süreyle şirkette kalması gerekir. Başka şirketten aktarımla düzenlenen sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette en az 1 yıl kalması gerekir. Aktarım, birikim ve devlet katkısı hesabına ilişkin tutarın tamamını kapsayacak şekilde yapılır.

### Katkı Payına İlişkin Hesaplama Yöntemi

Bireysel Emeklilik Sözleşmesine ilişkin plan asgari katkı payı tutarı teknik esaslar kapsamında belirlenir. Emeklilik sözleşmesi süresi içerisinde ödenen katkı payı tutarı talebe bağlı olarak artırılabilir veya plan asgari katkı payı tutarından az olmamak kaydıyla azaltılabilir. Sözleşme katkı payları, her yıl Aralık ayında TÜİK tarafından açıklanan enflasyon verileri üzerinden  $(\text{ÜFE} + \text{TÜFE})/2$  oranı esas alınarak, müteakip yıl Ocak ayından itibaren sözleşme yıl dönümlerinde uygulanmak üzere artırılır.

### Plana İlişkin Kesintiler

Bu planda giriş aidatı peşin olarak alınmamakta olup çıkışa ertelenmeli olarak alınır.

Çıkışa Ertelenmiş Bakiye Giriş Aidatı Tutarı:

- Sistemde 5 yılını doldurmamış sözleşmeler için; 5 yıllık süreçte yapılabilecek toplam kesinti üst limitinden, katılımcıdan ayrılma tarihine kadar yapılan giriş aidatı ve yönetim gider kesintisi düşülerek hesaplanır. Kesinti üst limiti hesaplanırken; Her Yıl İçin Aylık Brüt Asgari Ücretin %8,5'ine Karşılık Gelen tutar dikkate alınır. Çıkış tarihini takip eden yılların ABÜ tutarları için ise ayrılma yılına ilişkin ABÜ tutarı dikkate alınır. Ertelenmiş giriş aidatı tutarı katılımcının birikimlerinden indirilerek alınır.
- Ölüm veya maluliyet nedeniyle yahut emeklilik hakkını kullanarak ayrılanlardan ertelenmiş giriş aidatı tahsil edilmez. Plan değişikliklerinde, ilk plana ait giriş aidatı hükümleri aynen korunur.

Fonun net varlık değeri üzerinden günlük fon işletim gider kesintisi oranında kesinti yapılır. Ayrıca fondan, fon işletim gider kesintisi de dahil fonun diğer günlük giderlerinin (saklama ücreti, bağımsız denetim ücreti v.b.) karşılanmasını teminen azami fon toplam gider kesintisi oranında kesinti yapılabilir.

### Geçerlilik Süresi

İşbu plan kapsamında bireysel emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girme tarihinden itibaren cayma veya ayrılma işlemi yapılmadığı sürece sözleşme geçerliliğini korur.

### Ödeme Bilgileri

Sözleşme kapsamında ödenecek katkı payı, emeklilik planında belirtilen aylık katkı payı tutarından az olamaz. Katkı payı, şirket hesaplarına nakden intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde sözleşme kapsamında tanımlı 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.

### Cayma Hakkının Kullanılma Şartları, Süresi, Usulü, Varsa Tüketicinin Ödemekle Yükümlü Olacağı Meblağın Hesaplanma Yöntemi

Teklif ilişkili bilgilerin eksik veya hatalı doldurulması durumunda teklifin usulüne uygun doldurulmadığı kabul edilir ve Şirket teklifi reddedebilir. İşbu teklifin dijital ortamda düzenlenmesinden itibaren 2 ay içerisinde hiçbir ödeme yapılmamış olması halinde, teklif reddedilmiş olur. Bu durumda katılımcı bireysel emeklilik sistemine girmiş sayılmaz ve ayrıca bildirim yapılmaz.

Katılımcı sözleşmenin dijital ortamda düzenlendiği tarihten itibaren 2 ay içerisinde şirketin dijital kanalları veya çağrı merkezi aracılığıyla sözleşmeden cayabilir. Cayma halinde fon toplam gider kesintisi haricinde hiçbir kesinti yapılmadan yapılan tüm ödemeler varsa yatırım geliri ile birlikte (mevcut fon birikim tutarı) ödeyene iade edilir.

Yukarıda belirtilen süreler içinde cayma hakkından faydalanmayan tüketicinin sözleşmesi devam edecektir.

Bireysel Emeklilik sözleşmesi kapsamında cayma işlemi için [www.turkiyehayatemeklilik.com.tr](http://www.turkiyehayatemeklilik.com.tr) web adresimizde yer alan Bireysel İnternet Şubesi veya Türkiye Emeklilik Mobil Şube Uygulamasına giriş yapılarak veya 0850 202 2020 numaralı İletişim Merkezini arayarak talepler iletilmektedir.

Yukarıda belirtilen süreler içinde cayma hakkından faydalanmayan tüketicinin sözleşmesi devam edecektir.

## ÖN BİLGİLENDİRME FORMU

### Sistemden Ayrılma:

Bireysel Emeklilik sözleşmesi kapsamında ayrılma işlemi için [www.turkiyehayatemeklilik.com.tr](http://www.turkiyehayatemeklilik.com.tr) web adresimizde yer alan Bireysel İnternet Şubesi veya Türkiye Emeklilik Mobil Şube Uygulamasına giriş yapılarak veya 0850 202 2020 numaralı İletişim Merkezini arayarak talepler iletilmektedir.

Talebin Şirketimize ulaştığı tarihten itibaren 20 iş günü içinde ayrılma işlemi sonuçlandırılmaktadır. Sistemden ayrılma işleminin tamamlanmasını takiben Devlet Katkısı ödemesi hak ediş tutarına göre hesaba yatırılmaktadır.

### Şikayet Ve Bilgi Talepleri

Bireysel Emeklilik sözleşmesine ilişkin her türlü bilgi talepleri ve şikâyetler için aşağıda yazılı adres ve telefonlara başvuruda bulunulabilir. Şirket, başvurunun kendisine ulaşmasından itibaren 15 iş günü içinde talepleri cevaplandırmak zorundadır.

Adresi: Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7 34330 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL

Tel & Faks No : (0 212) 310 37 00; Faks: (0 212) 310 39 99

E.posta: [info@turkiyehayatemeklilik.com.tr](mailto:info@turkiyehayatemeklilik.com.tr)

Bununla beraber Bireysel Emeklilik sözleşmesi kapsamında şikâyet ve itirazlara ilişkin Tüketici mahkemesine veya tüketici hakem heyetine başvuru yapılabilmektedir.