

EMEKLİLİĞİNİZ İÇİN
ATACAĞINIZ
EN AKILLI ADIM!



GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK
SÖZLEŞME TEKLİF FORMU



www.ykemeklilik.com
www.AKILLIADIM.com

444 0 953
444 0 YKE

Akıllı Adım
BİREYSEL EMEKLİLİK PLANLARI

www.AKILLIADIM.com

YapıKredi
Emeklilik

GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif No :

Teklif No :

Teklif No :

Teklif No :

GRUP ADI : KURUM SICIL NO :
ALT GRUP ADI :

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

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

MEDENİ DURUMUNUZ : Evli Bekar Diğer VARSA ÇOCUK SAYISI :
UYRUĞUNUZ : T.C. Diğer

T.C. KİMLİK NO :
PASAPORT NO : Yabancı uyruklu kişiler için doldurulmalıdır.

YABANCI KİMLİK NO (*) : İKAMET TEZKERE NO (*) :
VERGİ KİMLİK NO (**): (*) Türkiye'ye 5 yıl ve daha fazla ikamet eden yabancı uyruklu kişiler için doldurulmalıdır.
(**) Türkiye'de 5 yıldan fazla ikamet eden yabancı uyruklu kişiler için doldurulmalıdır.

VERGİ DAİRENİZ (**):
VERGİ DAİRENİZ (**):
NÜFUSA BAĞLI OLDUĞUNUZ : İLÇE İL

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 dileyi yüzü seri ve no, pasaport üzerindeki ilk sayfada TR kodu no, evlilik cüzdanı üzerinde ilk sayfada seri ve no'yu belirtiniz.
YKB MÜST. NO (Varsa) :

BAĞLI BULUNDUĞUNUZ KAMU SOSYAL GÜVENLİK KURUMU : SSK BağKur Emekli Sandığı Diğer Yok
Yapı Kredi Emeklilik tarafından yapılacak ödemelerde kullanılacak;

BANKANIZ : YKB Diğer SUBENİZ:
VADESİZ TL veya İBAN NO (***) :

(***) İBAN numaranızı bilmiyorsanız bankanızdan öğrenebilirsiniz.

İLETİŞİM BİLGİLERİ

İLETİŞİM ADRESİNİZ :
İLÇE İL
POSTA KODU ÜLKE T.C. Diğer
TELEFON BİLGİLERİ : Ev Cep 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, İssiz Av., Hakim, Savcı Diğer

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

İŞYERİNİZİN UNVANI :
ÇALIŞMA ALANI : Serbest Kamu Özel Sektör Vakıf, Demek, Sendika Çalışmıyor
ÇALIŞTIĞINIZ SEKTÖR :

YAPI KREDİ EMEKLİLİK DIŞINDA BAŞKA ŞİRKETTEN BİREYSEL EMEKLİLİK PLANINIZ VARSA LÜTFEN HANGİ ŞİRKET OLDUĞUNU YAZINIZ YOK

KATILIMCI İLE ÇALIŞAN/ÜYE BAĞLILIĞINA DAİR BİLGİLER

BU TEKLİF FORMUNDAKİ KATILIMCININ KURUMDAKİ ÇALIŞAN/ÜYE'YE YAKINLIĞI :
KURUMDAKİ ÇALIŞAN/ÜYE'NİN ADI SOYADI :
KURUMDAKİ ÇALIŞAN/ÜYE'NİN T.C. KİMLİK NUMARASI :

GRUP EMEKLİLİK PLAN BİLGİLERİ

GRUP EMEKLİLİK PLAN ADI : PLAN NO :
PLANDAN YAPILAN KESİNTİLER : Yönetim Gideri (X): Ara Katkı Fonu Gideri (X):
Başlangıç Fonu Gideri (X): Ek Yönetim Gideri (X):

GİRİŞ AIDATI : TL ERTELENMİŞ GİRİŞ AIDATI : TL
KATILIMCI AYLIK KATKI PAYI TUTARI / MAAŞ YÜZDESİ : TL % VARSA KATILIMCI BAŞLANGIÇ FONU TUTARI / MAAŞ YÜZDESİ : TL %

ASGARİ KATKI PAYI TUTARI : TL
KATKI PAYI ÖDEMELERİ ŞİRKET KANALI İLE Mİ YAPILACAK? Evet Hayır (*)

(*) Onaylanmaz Hayır ise ödeme şekli ve ödeme sıklığı bölümlerini doldurunuz. "Düzenli Ödeme" veya "Kredi Kartı ile Ödeme" şıklarının seçilmesi halinde 3. sayfadaki ilgili ödeme formunun doldurulması gerekmektedir.

ÖDEME SIKLIĞI : Aylık 3 Aylık 6 Aylık Yıllık
ÖDEME SEKLI : Düzenli Ödeme Kredi Kartı ile Ödeme
ÖDEME GÜNÜ :

KATKI PAYI DAĞILIM ORANLARI : Seçilen bir fonun oranı en az %15 olmak zorundadır.

ÖDEME SEKLI : Düzenli Ödeme Kredi Kartı ile Ödeme

KATKI PAYI DAĞILIM ORANLARI : Seçilen bir fonun oranı en az %15 olmak zorundadır.

	Fon İşletim Gideri Kesintisi (Yıllık)	Katki Payı Dağılım Oranları
GELİR AMAÇLI KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI EMEKLİLİK YATIRIM FONU	% 2	%
PARA PİYASASI LİKİT KAMU EMEKLİLİK YATIRIM FONU	% 2	%
ESNEK EMEKLİLİK YATIRIM FONU	% 2	%
BÜYÜME AMAÇLI HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU	% 2	%
GELİR AMAÇLI DÖVİZ CİNSİNDEN KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI EMEKLİLİK YATIRIM FONU	% 2	%
GELİR AMAÇLI ULUSLARARASI KARMA EMEKLİLİK YATIRIM FONU	% 2	%
GELİR AMAÇLI KAMU DİŞ BORÇLANMA ARAÇLARI EMEKLİLİK YATIRIM FONU (EURO)	% 2	%
BÜYÜME AMAÇLI ESNEK EMEKLİLİK YATIRIM FONU	% 2	%

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 **Katılımcı Nam ve Hesabına Ödemeyi Yapan Formu** doldurulmalıdır.

KREDİ KARTI İLE BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI ÖDEME FORMU

KART HAMLİNİN 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 ödemesi gereken katkı payı ve giriş aidatı taksitlerinin, yazılı bir talimatla durdurulmasını bildirmedim süreci yukarıda belirttiğim kredi kartı hesabımdan tahsil edilmesini rica ederim.

(*) Güvenlik Kodu (CVV/CVC) : Kredi kartı arka yüzünde, 3 tane paneldede yer alan kart numarasının hemen sağındaki son üç basamak rakamıdır.
Not : Kredi kartı ile yapılan ödemelerde çalışan banka tarafından belirlenen blokaj süresi esas alınır. (Blokaj süresi yaklaşık bir ay olup piyasaya koşullarına göre değişiklik gösterebilir.)

Worldpuan Kullanımı
Aşağıda belirttiğim miktarda Worldpuanımın her ay düzenli olarak Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Hesabına aktarılmasını kabul ve beyan ederim.

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

İmza

İmza

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'nin
SUBE ADI : SUBE KODU :
VADESİZ TL veya İBAN NO :

HESAP SAHİBİ ADI SOYADI :
ÖDEME BAŞLANGIÇ TARİHİ : Gün Ay Yıl

Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.'nin Bankanızca elektronik ortamda alatacağınız katkı payı ve giriş aidatı bilgileri doğrultusunda, yazılı bir talimatla durdurulmasını bildirmedim süreci, 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 edilmesini halinde Yapı Kredi Bankası'nın belirleyeceği esaslar çerçevesinde limit sorgulaması yapılmasını ve gerekli görülmesi halinde bu limitten ödemelerin gerçekleştirilmesini rica ederim.

İmza

BEYAN

- İşbu Sözleşme Teklif Formu'nun Grup Kurucusu ile Yapı Kredi Emeklilik arasında akdedilen Grup Emeklilik Sözleşmesi esasları dahilinde düzenlendiğini, teklif formunun arka sayfasında yazılı bulunan sözleşme şartlarını okuduğumu, dört sayfadan oluşan ve iki nüsha olarak düzenlenen bu formun bir örneğini teslim aldığımı, bu formda verdiğim tüm bilgilerin doğru olduğunu,
- Sözleşmeye başlamak Risk Getiri Profilini doldurduğumu (eğer isveren formu ve gruba bağlı bireysel olarak iki emeklilik sözleşmesi talebi olması durumunda işverenin belirlediği fon dağılımını kendime uygun bulup kabul ettiğimi), Plan ve Fon Tanıtım Kılavuzları'nın tarafıma verildiğini ve incelediğimi, Giriş Bilgi Formu'nu imzalayarak bir nüshasını 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 olduğuna, katkı payı yatırılması oluşan olumsuz sözleşmenin teklif formunun imzalandığı tarihten takip eden 30'uncu günde yürürlük kazanacağına, teklif formunun imzalandığı tarihten itibaren 60 gün içerisinde katkı payı yatırılmayan sözleşmelerin şirket tarafından feshedileceğini,
- 5 yıldan önce sistemden ayrılmam veya başka bir şirkete aktarım yapmam durumunda ertelenen giriş aidatının birikimlerinden tahsil edileceğini,
- Sistemden istediğim zaman ayrılabilmekle birlikte, Bireysel Emeklilik Sistemi'ndeki vergi uygulamaları ayrıca sistemden 10 yılı doldurmadan ayrıldığımda, emeklilik hesabımdaki toplam birikime %15, 10 yılı doldurup 56 yaşını tamamlamadan ayrıldığımda %10 stopaj uygulanacağına, emekli olma hakkını elde etme şart olan, en az 10 yıl sisteme katkı payı yatırmaya ve 56 yaşını doldurmuş olma şartlarını yerine getirdiğimde ise toplam birikiminin %25'inin vergiden muaf ve %75'i üzerine %5 stopaj uygulanacağına,
- Şirketin başka bir planına geçmek istemem halinde, talebimi en az 5 iş günü önce iletmem gerektiğini, varsa ödenmemiş giriş aidatımın ve giriş aidatımın çıkışa ertelenen tutarımın yeni geldiğim planda tanımlanacağına,
- Katılımcınamın sözleşme yürürlüğe girmeden önce yatırıldığı veya çeşitli nedenlerden tanımlanmadığı hallerde ara fon adı verilen Emanet Likit Karma Emeklilik Yatırım Fonu'nda değerlendirileceğini,
- Asgari tutarın altında katkı payı yatırmam halinde, bu tutarın yatırıma yönlendirileceğini, ancak yatırmakla yükümlü olduğum tutarın, belirlenmiş olduğum katkı payı tutar olduğuna, mevzuata göre asgari katkı payı tutarını altında katkı payı yatırmam durumunda emekliliğe hak kazanacağım sürenin, yaptığım ek ödemeye paralel olarak uzayacağına,
- Plan ve fon yatırımları doğrultusunda döviz cinsinden menkul kıymetler varsa bunların T.C. Merkez Bankası döviz satış kuru üzerinden değerlendirildiğini, birim fiyatın bu doğrultuda TL olarak açıklandığını ve birikimlerin TL olarak hesaplandığını,
11. Kişisel sifermi kullanmak suretiyle internet üzerinden veya şirket çağrı merkezi aracılığıyla yapmış olduğum her türlü talebin benim bağlayacağına ve sorumlu olduğum tarafıma ait olduğunu

İmza bldiğimi kabul ve beyan ederim. Gün Ay Yıl 2 0

Katılımcı Adı Soyadı :

Katılımcı İmza

Bu teklif Grup Kurucusu (İmza bilgileri) ile Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. arasında imzalanan Grup Emeklilik Sözleşmesi çerçevesinde düzenlenmiştir. Grup Kurucusuna ait bilgiler Grup Kurucusu formunda yer almaktadır.

BU BÖLÜM BES ARACISI TARAFINDAN DOLDURULACAKTIR.
ARACI KURUM :
ARACI KURUM KODU* : Destek Kodu / Türü / **
ARACI ADI, SOYADI :
ARACI SICIL NO : Referans Kodu
KAMPANYA NO :
REFERANS VERENİN ADI, SOYADI :

Bireysel Emeklilik Aracısı İmza

* Yapı Kredi Emeklilik satış ekiplerine ait Banka kaynaklı satışlarda üye kodu, direkt satışlarda bölge kodu yazılmaktadır.
Acentile kaynaklı satışlarda ise acentile kodunun yazılması gerekmektedir.
** Destek Türü kutusuna yazılacak rakamlarda 1 - Satış 2 - Randevu 3 - Referans anlamındadır.

İmza

Akıllı Adım
Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.
Yapı Kredi Plaza A Blok 34.330. Levazım / İSTANBUL
Tel : (0212) 336 76 00 Faks : (0212) 336 79 79
www.ykemeklilik.com / bilgi@ykemeklilik.com

98101.BY/02.11.010

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.

GRUP KURUCUSU

Çalışanlar veya üyeleri adına şirket ile birlikte grup emeklilik planı oluşturan, bu plana ilişkin şartları müzakere eden ve planın işletilmesine yardımcı olan işveren, dernek, vakıf tüzel kişiliğe haiz meslek kuruluşu ve sair meslek kuruluşudur.

PARA BİRİMİ

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

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ VE TARAFLARI

(1) Emeklilik sözleşmesi, katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girmesine, katkı paylarının ödenmesine ve fonlarda yatırıma yönlendirilmesine, birikimlerin grup 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) Grup emeklilik sözesmesi, grup 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 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 hiçbir ödemeye yapılmaması 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 edilmediği 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 değişiklikt talebini, değişiklikt 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 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 özetini gönderir. Şirket, isteyen katılımcının hesap özetini ve aktarım bilgi formunu, şirketin internet sitesinde kendi adına oluşturulan güvenli sayfadan alabilmesi için gerekli düzenlemeyi yapar.

(3) Katılımcı imzalandığı 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 aktanılmasından aktarım yapacak şirket sorumludur.

(4) Şirket, aktarım talep formunun kendisine ulaşmasını takiben iki iş günü içinde hesap özetini 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 grup emeklilik hesabını, Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. nezdinde bulunan başka bir 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 erelenmiş 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 kullanılmaı ilişkin sınırlamalarda birleşme sonrası devam eden sözleşme kapsamında kullanılmamış olan haklar dikkate alınır.

HAKLARIN KULLANIMI

Bu plan çerçevesinde kurulaacak sözleşmelerden doğan tüm haklar kural olarak katılımcı tarafından kullanılır. Fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği, birikimlerin aktarımı hakları katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından veya grup kurucusu tarafından kullanılması kararlaştırılabilir.

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 ödenmeye 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 talep etmesi halinde ödeme tarihinden önceki on iki aylık döneme ait ödenmiş 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 başvuruyu üzerine, sistemden ayrılmanın doğuracağı mali sonuçları içeren ayrılma bilgi formunu ve hesap özetini 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 mirasçılarına 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 grup emeklilik hesabındaki birikimlerinin tamamını veya bir kısmını alabilir. Şirket, kendisine yapılan başvuruyu üzerine emekliliğe hak kazanan katılımcıya emeklilik bilgi formunu ve hesap özetini, 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 grup 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 AIDATI

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

Bu plandaki giriş aidatı sözleşme teklif formu plan bölümünde belirtilmektedir. Planda tanımlanmış giriş aidatı varsa bunun tamamı çıkışa ertelenir. Giriş aidatı sözleşme imzalandıktan sonra herhangi bir endekslemeye tabi tutulmaz.

KATILIMCI'nın vefatı, "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.

Ertelenmiş giriş aidatına ilişkin uygulamalar : Giriş aidatı, 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 aidatı 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 aidatı 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 sözleşme 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 Türk Lirası tutarı 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 hiçbir 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.

YÖNETİM GİDERİ KESİNTİSİ

Akıllı Adım Grup Emeklilik Planları'nda, grup emeklilik hesabına yatırılan katkı payı, başlangıç ve ara katkı fonları üzerinden sözleşme teklif formu plan bilgileri bölümünde belirtilen oranlarda yönetim gider kesintisi yapılır.

FON İŞLETİM GİDERİ KESİNTİSİ

Akıllı Adım Grup Emeklilik Planları'nda, bu sözleşme teklif formunda yer verilen emeklilik yatırım fonların 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 carpımına karşılık gelen birikim tutarının üzerindeki tutarı, nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla haczedilebilir, rehnedilebilir ve iflas masasına dahil edilebilir. Emekliliğe hak kazanan katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimleri ile yaptırıldığı 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 düzenli ödeme yapılması 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 bildiriminin yapılması üzerine şirket katılımcının mevcut birikimi üzerinden ve bu maddede belirtilen hükümlere göre hesaplanan haczedilemeyecek kısım düşüldükten sonra bakiyeyi, alacağı karşılık gelen kısmına kadar olmak üzere derhal öder.

DiĞER 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 atası değişikliklerde sözleşmenin tarafları bilgilendirilecektir.

EK FAYDALAR

Katılımcı, Akıllı Adım Grup Emeklilik Planları ile emekliliği için birikim yapmaya başladığı günden itibaren Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.'nin sunduğu ek faydalara da sahip olur. Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. bu planlarda sunduğu ek faydalar için herhangi bir kesinti yapmamaktadır. Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.'nin bu ek faydaların sağlanması ile ilgili olarak T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın onayı çerçevesinde değişiklik yapma hakkı saklıdır.

Akıllı Adım Grup Emeklilik Planlarında sunulan ek faydalar

Alo Sağlık: Katılımcı olası bir sağlık problemi karşısında Telemed 24 acil tıbbi danışmanlık hattından ücretsiz yararlanır.

Avantajlı Sağlık: Katılımcı olası bir sağlık problemi karşısında anlaşmalı sağlık kurumlarından indirimli olarak yararlanır.

Kara Ambulansı: Katılımcı acil durumlarda bulunduğu yere en yakın sağlık kuruluşuna ulaştırılması için ücretsiz kara ambulansı hizmetinden yararlanır.

Katkı Payı Güvencesi: Katılımcının sağlık sorunu nedeniyle 6 aydan uzun süren iş göremezlik durumunda katkı payları 5 yıla kadar Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. tarafından katılımcının emeklilik hesabına yatırılmaya devam eder.

Worldpuan Kampanyası: Katılımcı katkı paylarının Worldcard özelliği taşıyan kredi kartı ile yatırdığında tutarın %0.51 değerinde Worldpuan kazanır.

09 - 40 ve 74 numaralı planlara yukarıda belirtilen ek faydalardan sadece Alo Sağlık, Avantajlı Sağlık ve Worldpuan Kampanyası tanımlıdır.

Ek faydalara ilgili detaylı bilgiye Akıllı Adım Grup Emeklilik Planları Tanıtım Kılavuzu'nu ulaşabilirsiniz.

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 / bilgi@yemeklilik.com

YapıKredi Emeklilik