



Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Genel Müdürlük
Mete Caddesi No: 30 34437 Taksim/İstanbul
Tel: 0212 334 70 00 Faks: 0212 292 37 00
gemusterihizmetleri@garantiemeklilik.com.tr

garantiemeklilik.com.tr

BİREYSEL
EMEKLİLİK

İŞVEREN

GRUP
EMEKLİLİK
FORMU

“Kalem Tutan Eller” ile geleceklere sokak değil, okul olacak!

Ülkemizde hem okula giden hem sokakta çalışan binlerce çocuk bulunuyor. Onların da tıpkı yaşlıları gibi çocuk olmaya, eğitim almaya, yaşama katılmaya hakları var. Garanti Emeklilik olarak, bu gerçeklerden yola çıkarak, sokakta çalışan ilköğretim öğrencilerinin başarı seviyelerini ve okula bağlılıklarını artırarak, onları sokaktan tamamen kopartmak amacıyla Milli Eğitim Bakanlığı ve Boğaziçi Üniversitesi Yaşam Boyu Eğitim Merkezi iş birliği ile “Kalem Tutan Eller” projesini hayata geçirdik.

Böylece artık onların da eli kalem tutacak, geleceklere sokak değil, okul olacak.

Ayhan Şahenk Vakfı'yla Gezici Sağlık Hizmetleri projesine desteğimiz devam ediyor!

Garanti Emeklilik'i tercih ederek, Ayhan Şahenk Vakfı tarafından Türkiye'nin dört bir tarafında, sağlık konusunda ilköğretim çağındaki çocuklar başta olmak üzere, sosyal güvencesi olmayan ve maddi olanakları sınırlı kişilere ücretsiz hizmet vermek üzere özel olarak tasarlanmış modern sağlık araçlarıyla yürütülen Gezici Sağlık Hizmetleri projesine destek vermiş oldunuz. Çocuklarımız adına teşekkür ederiz.

Toplum Gönüllüleri Vakfı'nın eğitim ve kişisel gelişime yönelik projelerine desteğimiz sürüyor!

Bizi tercih ederek, Toplum Gönüllüleri Vakfı ile birlikte yürüttüğümüz, çocukların eğitimi ve kişisel gelişimine yönelik; köylerde okul onarımlarına yardım edilmesi, olanakları sınırlı küçüklerin OKS ve ÖSS sınavlarına hazırlanması, Gençlik Hizmet Merkezleri'nde okuma-yazma öğretilmesi ve bilgisayar kursları verilmesi gibi birçok çalışmaya destek olduğunuz için teşekkür ederiz.

T. GARANTİ BANKASI A.Ş. GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. **Şirketimiz 1992 yılında kuruldu. 10 yıl boyunca hayat sigortacılığı alanında Türkiye'nin öncü kuruluşlarından biri olarak hizmet verdi. Bu 10 yılda edindiğimiz deneyim, 2002 yılında emeklilik şirketine dönüşme sürecimizi kolaylaştırdı.**

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., 2003 yılından beri hayat sigortacılığıyla beraber Bireysel Emeklilik alanında da en yüksek performanslı kuruluşlardan biri olarak hizmet vermeye devam ediyor.

Üyesi olduğumuz Doğu Grubu'nun büyük desteği ve T. Garanti Bankası A.Ş.'nin verimli iş birliği, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'yi kendi sektöründe erişilmez bir güce ulaştırıyor.

GENEL TANIMI

Bireysel Emeklilik Sistemi; bireyleri, emeklilik dönemini daha huzurlu geçirmek ve bu dönemdeki hayat standartlarını korumak için düzenli olarak tasarruf yapmaya teşvik eden, bu tasarrufların bireylerin tercihleri doğrultusunda yatırıma yönlendirilmesini sağlayan bir sistemdir. Bireysel Emeklilik Sistemi, ülkemizde kamu sosyal güvenlik reformunun bir parçası olarak 7 Ekim 2001 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Temelde iki amacı bulunmaktadır; ■ Bireylerin emekliliklerinde kullanmaları için güvenli bir şekilde tasarruf yapmalarını sağlamak, bu tasarrufları yönlendirmek, düzenlemek ve teşvik etmek. ■ Oluşan tasarrufların yine güvenli bir şekilde emeklilik maaşı ve/veya toplu para şeklinde bireye geri ödenmesini sağlamaktır.

Bireysel Emeklilik Sistemi tamamen gönüllü katılıma dayalı bir sistemdir.

Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve diğer mevzuatla düzenlenmiş olan Bireysel Emeklilik Sistemi'ne katılım, bireylerin gönüllü tercihine bağlıdır. Sisteme katılmak hiçbir şekilde zorunlu değildir. Kişi sisteme katılıp katılmamakta tamamıyla özgürdür. Sisteme katılan bireyler hayatlarının ilerleyen dönemlerinde kullanmak ve ikinci bir emeklilik geliri elde etmek için tasarruf olanağını elde ederler.

Bireysel Emeklilik Sistemi Kamu Sosyal Güvenlik Sistemi'nin alternatifi değil tamamlayıcısıdır.

Ülkemizde kurulmuş olan Bireysel Emeklilik Sistemi çok basamaklı emeklilik sistemlerine geçişin bir aşaması olup, Kamu Sosyal Güvenlik Sistemi'ni ikame eden ve ona alternatif bir sistem değil; sosyal güvenliği tamamlayan bir sistemdir. Buna göre katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girmesi mevcut sosyal güvenlik kuruluşlarına üyeliğinde veya bu kurumlara karşı yükümlülüklerinde herhangi bir değişiklik oluşturmamaktadır. Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giren kişi aynı zamanda herhangi bir sosyal güvenlik kuruluşuna da üyeyse, üye olduğu sosyal güvenlik kuruluşuna prim veya

aidat ödemeye devam eder. Bireysel Emeklilik Sistemi; kişilerin sosyal güvenlik kurumlarından alacakları emekli maaşı yanında ek olarak ikinci bir emeklilik geliri sağlayacak olan bir sistemdir.

Bireysel Emeklilik Sistemi'ne medeni haklarını kullanma ehliyetine sahip herkes katılabilir.

Bireysel Emeklilik Sistemi; medeni haklarını kullanma ehliyetine sahip, çalışan çalışmayan, bir sosyal güvenlik kuruluşuna üye olan veya olmayan herkesin katılımına açıktır. Bireylerin sisteme girdikten sonra çalışma hayatına ara vermeleri veya tümünden ayrılmaları, tabi oldukları sosyal güvenlik kuruluşlarını değiştirmeleri, Bireysel Emeklilik Sistemi içindeki durumlarını değiştirmez.

Bireysel Emeklilik Sistemi emeklilik şirketleri tarafından sunulur.

Bireysel Emeklilik Sistemi; konusunda uzman, güçlü sermayeye ve yüksek hizmet kalitesine sahip emeklilik şirketleri tarafından sunulmaktadır. Katılımcılar seçecekleri bir emeklilik şirketi ile emeklilik sözleşmesi imzalayarak emeklilik için katkı payı ödemeye başlayacak ve bu şekilde sisteme girmiş olacaklardır. Katılımcı dilerse bir emeklilik şirketiyle veya birden fazla sözleşme imzalayabilir veya birden fazla emeklilik şirketiyle ayrı ayrı sözleşmeler de yapabilir.

Bireysel Emeklilik Sistemi bireysel hesaplara dayalıdır.

Bireysel Emeklilik Sistemi bireysel hesaplara dayalıdır. Ödenen tüm katkı payları ve bunların getirileri katılımcıya ait bireysel bir hesapta takip edilir.

Bireysel Emeklilik Sistemi emeklilik yatırımlarına dayalıdır.

Her emeklilik şirketinin farklı risk/getiri düzeylerine sahip en az 3 adet emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Katılımcı risk/getiri tercihleri doğrultusunda ödeyeceği katkı paylarının yatırıma yönlendirileceği yatırım fonlarını belirleyebilmektedir. Katılımcı böylece emekliliği için kendi tasarruflarının yatırım yönlendirilmesinde söz sahibi olmaktadır. Katılımcının ödediği

katkı paylarıyla alınan emeklilik yatırım fonları, katılımcının bireysel hesaplarında izlenir.

Emeklilik Yatırım Fonları, fon yönetiminde uzman kuruluşlarca yönetilir.

Emeklilik şirketleri kurmuş oldukları yatırım fonlarının yönetimi için bu konuda uzman portföy yönetim şirketleri ile hizmet sözleşmesi yaparak çalışmaktadır. Bu şekilde emeklilik yatırım fonlarının yönetimi, konusunda uzman portföy yönetim şirketlerince gerçekleştirilmekte ve katılımcının tasarruflarının en verimli şekilde yönetilmesi sağlanmış olmaktadır. Portföy yönetim şirketinin, bu alanda Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından düzenlenmiş mevzuata uymaması, portföy yönetim ilkelerine uymaması veya mali bünyesinin zayıfladığının tespit edilmesi halinde, emeklilik şirketi yapmış olduğu sözleşmeyi feshederek başka bir portföy yönetim şirketi ile sözleşme yapma hakkına sahiptir.

Emeklilik Yatırım Fonu varlıkları Takasbank bünyesinde güvence altındadır.

Emeklilik Yatırım Fonları portföyündeki varlıklar, Türkiye'nin merkezi saklama kuruluşu olan IMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. bünyesinde saklanır. Dilerseniz Bireysel Emeklilik Sistemi kapsamında sahip olduğunuz fon paylarınızı Takasbank sicil numaranız altında ve/veya aracı kurum hesap numaranızla 444 74 74'ü arayarak Takasbank'ın çağrı merkezi Alo Takas'tan ve/veya Takasbank'ın web sitesi www.takasbank.com.tr'den takip edebilirsiniz. Bu şekilde birikimlerinizin değerini her an gözlemleyebilirsiniz.

Bireysel Emeklilik Sistemi devletin ilgili kurumlarının gözetim ve denetimi altındadır.

Bireysel Emeklilik Sistemi'nin gözetim ve denetimi pek çok kamu kuruluşu tarafından etkin bir şekilde yapılmaktadır. Mevzuatla getirilen düzenlemeler doğrultusunda kurulan Bireysel Emeklilik Danışma Kurulu, Bireysel Emeklilik Sistemi'nin uygulanmasına dair politikaların benimsenmesi ve bunların

uygulanması için gerekli önlemlerin alınmasına yönelik koordinasyonu gerçekleştirmektedir. Bireysel Emeklilik Danışma Kurulu, Hazine Müsteşarı'nın başkanlığında Maliye Bakanlığı, Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından görevlendirilecek en az Genel Müdür düzeyinde temsilcilerden oluşmaktadır. Hazine Müsteşarlığı, emeklilik şirketlerinin kuruluş ve faaliyetlerinin düzenlenmesi ve denetlenmesinden sorumludur. Hazine Müsteşarlığı, sistemin günlük gözetim ve denetimini Emeklilik Gözetim Merkezi'ne devretmiştir. Bireysel Emeklilik Sistemi'nde toplanan tasarrufların değerlendirileceği yatırım fonlarının kuruluş, faaliyet ve portföy yönetimi ile portföye alınacak varlıklarla ilgili işlemlerin denetimi ve düzenlenmesi, bu varlıkların saklanması, portföy yönetim şirketlerinin faaliyetleri ve yatırıma yönlendirme sürecinin mevzuata uygun gerçekleştirilmesinden, bu konularda gözetim ve denetimden Sermaye Piyasası Kurulu sorumludur. Sermaye Piyasası Kurulu emeklilik yatırım fonları bünyesindeki mal varlığının emeklilik sözleşmesi, yatırım fonu iç tüzüğü ve diğer ilgili mevzuatta belirtilen yükümlülükleri gerçekleştirilmesi ve sorumluluğunu karşılama dışında bir amaçla kullanılmamasını sağlamakla yükümlüdür. Fon mal varlığı, emeklilik şirketi veya portföy yönetim şirketi mal varlığından tamamen ayrıdır. Fon mal varlığı rehnedilemez, teminat gösterilemez, üçüncü şahıslar tarafından haczedilemez ve iflas masasına dahil edilemez. İlgili kamu otoriteleri tarafından gerekli görüldüğü takdirde emeklilik şirketine ait emeklilik fonları değiştirilmesi istenebilir, bir emeklilik şirketine ait emeklilik fonları birleştirilebilir, emeklilik şirketinin fon kurmaya ilişkin şartlarını kaybetmesi veya mali bünyesinin zayıflaması halinde şirketin kurmuş olduğu yatırım fonları, katılımcıların haklarına zarar gelmeyecek şekilde bir başka emeklilik şirketine devredilebilir.

Günlük gözetim ve denetim

Bireysel Emeklilik Sistemi'nin güvenli ve etkin bir şekilde

işletilmesini sağlamak, katılımcıların hak ve menfaatlerini korumak amacıyla, emeklilik şirketlerinin faaliyetleri Hazine Müsteşarlığı'nın günlük gözetim ve denetimine tabidir. Müsteşarlık emeklilik şirketlerinin faaliyetlerinin günlük olarak gözetim, denetim, işlem konsolidasyonu, katılımcılara ait bilgilerin saklanması, kamuoyu ve katılımcıları bilgilendirme ile istatistik üretimi ve fonksiyonların yürütülmesini sağlamak için Emeklilik Gözetim Merkezi'ni görevlendirmiştir. (www.egm.org.tr)

Bireysel Emeklilik Sistemi'nde bilgilendirme ve şeffaflık büyük önem taşımaktadır.

Bireysel Emeklilik Sistemi şeffaf bir sistemdir. Katılımcıların ödediği katkı payları ve bunlarla alınan yatırım fonları, katılımcıya ait bireysel hesaplarda takip edilir. Herhangi bir anda hesaptaki birikim tutarı ve hesapla ilgili tüm hareket bilgisine katılımcı ve kamu otoriteleri tarafından istenildiği anda erişilebilmektedir. Katılımcılar, emeklilik şirketinin çağrı merkezinden, internet sitesinden sorgulama yaparak veya yazılı olarak talepte bulunarak emeklilik hesap bilgilerine ulaşabilir, herhangi bir şikayet ya da talepte bulunabilirler. Ayrıca katılımcılar dilerse Takasbank'tan da Bireysel Emeklilik hesapları ile ilgili bilgi alabilirler. Emeklilik şirketleri katılımcıya, hesap dönemini takip eden 10 iş günü içinde hesabıyla ilgili ayrıntılı bilgi içeren Bireysel Emeklilik yıllık hesap bildirim cetveli göndermek zorundadır.

Bireysel Emeklilik Sistemi'nin tanıtımı ve hizmet sunumu, Bireysel Emeklilik Aracıları tarafından yapılır.

Bireysel Emeklilik Sistemi'nin tanıtımı ve ürünlerin satışı, Hazine Müsteşarlığı nezdinde tutulan sicile kaydedilen uzman Bireysel Emeklilik Aracıları tarafından yapılır. Bireysel Emeklilik Aracıları, tanıtım ve satış faaliyetlerinde ve tüm işlemlerde mesleğin gereklerine uymak, doğru bilgi vermek, katılımcıların hak ve menfaatlerini korumak ve katılımcıların talimatlarına uygun hareket etmekle yükümlüdürler.

Bireysel Emeklilik Aracıları'nın eğitimleri ve yetkilendirilmeleri, Hazine Müsteşarlığı denetiminde emeklilik şirketi tarafından yapılır. Bireysel Emeklilik Aracıları'na, Bireysel Emeklilik Sistemi satış faaliyetlerinde kullanılmak üzere bir sicil numarası ve tanıtım kartı verilir. Bireysel Emeklilik Aracısı'nın katılımcılarla şirket adına veya hesabına yaptığı her türlü işlemde tanıtım kartını ve sicil numarasını kullanması zorunludur. Bireysel Emeklilik Aracısı'nın mevzuatta belirtilen yükümlülükleri yerine getirmemesi halinde faaliyetleri durdurulabilir, sicilden silinebilir, satış ve tanıtım yapma yetkileri kaldırılabilir. Bireysel Emeklilik Aracıları emeklilik şirketi adına katkı payı veya giriş aidatı tahsil edemezler.

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ'NİN İŞLEYİŞİ

— Katılımcı, emeklilik şirketi ile sözleşme imzalayarak Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girer. Emeklilik sözleşmesi; katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girmesine, sistemden ayrılmasına, emekli olmasına, katkı paylarının ödenmesine, bu katkı paylarının bireysel emeklilik hesaplarında izlenmesine, fonlarda yatırıma yönlendirilmesine ve katılımcı veya lehtarına yapılacak ödemelere ilişkin esaslar ile tarafların diğer hak ve yükümlülüklerini düzenleyen, emeklilik şirketi ve katılımcı ile varsa katılımcı ad ve hesabına sözleşme akdetmek isteyen kişinin taraf olarak yer aldığı bir sözleşmedir.

Emeklilik sözleşmesinin kapsamı
Emeklilik sözleşmesi aşağıda belirtilen kısımları içerir:

Emeklilik Planı; emeklilik sözleşmesinin uygulama biçimini belirleyen teknik esaslardır. Emeklilik planı, plan kapsamında katılımcıya sunulan fonların unvanlarını, asgari katkı payı tutarını, giriş aidatını, yönetim ve fon işletim giderlerini ve buna ilişkin hesaplamaları kapsar.

Emeklilik Sözleşmesi Teklif Formu; katılımcı tarafından planın genel esaslarının kabulü ile emeklilik şirketi tarafından da katılımcıya ilişkin bilgilerin oluşturulması ve katılımcının plana dahil edilmesine ilişkin kabul

usulünü belirleyen formdur. Yukarıda yer alan bilgi, belge ve formlar emeklilik sözleşmesinin ayrılmaz bir parçasıdır.

GRUP EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ

Grup kurucusu

Çalışanları 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 kişiliği haiz meslek kuruluşu ve sair kuruluştur.

Sponsor kuruluş

İşveren sıfatıyla, bir işveren grup emeklilik sözleşmesine göre çalışanları ad ve hesabına katkı payı ödeyen grup kurucusudur.

Emeklilik sözleşmeleri 3 gruba ayrılır.

Bireysel emeklilik sözleşmesi, bireysel emeklilik planına bağlı olarak bireysel emeklilik şirketi ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir. Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Sözleşmesi, grup emeklilik planına bağlı olarak şirket ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir. İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi, grup emeklilik planına bağlı olarak bireysel emeklilik şirketi ile sponsor kuruluşun taraf olarak yer aldığı ve katılımcı lehine yapılan emeklilik sözleşmesidir.

İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK PLANI NE ANLAM İFADE EDER?

İşveren tarafından ödenen katkılar Garanti Emeklilik'in emeklilik yatırım fonları aracılığıyla yatırıma yönlendirilir. Böylece işveren, çalışanlarının emeklilik günlerinde ek bir gelire sahip olmalarını sağlar. İşveren grup emeklilik planları ile gruba bağlı bireysel emeklilik planları çalışanların aktif çalışma hayatında yapılacak küçük tasarruflarla, emeklilik dönemlerinde düzenli gelir elde etme fırsatı yaratan; ek bir gelirle yaşam standartlarının artırılmasını amaçlayan ve çalışanlarını bireysel emeklilik planında sahip olacağı tüm bireysel hakları onlara daha avantajlı koşullarla sağlayan emeklilik planlarıdır.

İşveren grup emeklilik planlarının avantajları nelerdir?

■ Kurumlar çalışanlarının, motivasyonunu ve şirkete bağlılıklarını artıracaklar,
■ Kaliteli insan kaynağının ileriki yıllarda da kurum bünyesinde kalmasını sağlayarak verimliliklerini artıracaklar,
■ Sosyal yardımlar dışında sisteme çalışanları adına katkı payı yatırdıkları için farklılık yaratacaklar,
■ Katkı paylarını kurumlar vergisi matrahından indirdikleri için vergi avantajından faydalanacaklar,
■ Kurum imajına katkı sağlayacaklar,
■ Rekabet avantajı yaratacaklardır. Bir "grup" oluşturarak sisteme katılan kişi ve kuruluşlara bireysel katılımdan daha cazip faydalar sunulmaktadır. Gruptaki katılımcılara işverenin katkıda bulunması, çalışan ve katılımcı sayısı, toplam fon büyüklüğü vb. bilgilere bağlı olarak yönetim gideri ve giriş aidatı kesintilerinde avantaj yaratılmaktadır.

Garanti Emeklilik'in gruplara sağladığı hizmetler nelerdir?

■ Yan fayda paketlerinin tasarımında ve sistemin kurulmasında İnsan Kaynakları yöneticilerine, kurum ihtiyaçlarına ve çalışan profiline en uygun çözümün oluşturulmasında danışmanlık yapılır. Kurumların insan kaynakları stratejisi paralelinde, işveren grup emeklilik planları kurumlara özel olarak sunulmaktadır.
■ Çalışanların ve kurumların bünyelerine uygun çözümler üretilmesi aşamasında, Garanti Emeklilik Kurumsal Satış Ekibi, çalışanların ve kurumların sistemden maksimum oranda faydalanabilmeleri adına bilgilendirme ve gruba özel çözümler üretme konusunda hizmet

vermektedir.

■ Kurum yetkilileri ve katılımcı adayları bireysel emeklilik sisteminin genel işleyişi, grup emeklilik planlarımız, emeklilik yatırım fonlarımız vs. hakkında bilgilendirilir.
■ Kurum yetkilileri ve katılımcı adaylarına gerekli bilgi ve dokümanlar sağlanır.
■ Katılımcı adaylarına toplu ürün sunumları yapılır.
■ İşverenin onay vermesi halinde katkı paylarının personel maaşından kesilerek bireysel emeklilik şirketine topluca aktarımı ile çalışanlar adına kolaylık sağlanır.
■ Dekontların şirketlerin Bordro Departmanları'na toplu gönderimi ile vergi avantajından faydalanmak isteyen çalışanlara kolaylık sağlanır.
■ Satış sonrası desteği sağlamakla sorumlu Kurumsal Satış Yöneticisi ile katılımcı taleplerinin anında karşılanacağı 444 0 336 Mutlu Emeklilik Hattı bulunmaktadır.
■ www.garanti.com.tr adresinden günlük olarak fon performansları takip edilebilir. Şirketinize özel ihtiyaç ve talepler, uzman kadrolarımız tarafından değerlendirilerek, çözüm önerileri geliştirilir.

4. Vergi Uygulaması Nasıldır?

İşverenler çalışanları adına ödeyecekleri katkıları, işçinin brüt maaşının %10'una ve asgari ücretin yıllık tutarına kadar doğrudan gider yazarak kurumlar vergisi matrahından indirebilir. İşçi ve işveren tarafından ödenen toplam katkılardan vergiden düşülecek tutar brüt maaşın %10'unu ve asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz. Katkı payı ödeme aşamasında, biriktirme aşamasında ve geri ödeme olmak üzere üç ayrı aşamada vergi avantajından

faydalanabilirler.

1. Katkı payının ödenmesi aşamasında; Ödedikleri katkı paylarını, yıllık olarak brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak kaydı ile, katkı paylarının ödendiği aydaki brüt ücretlerinin %10'una kadar vergi matrahlarından indirebilirler.
2. Birikimlerin değerlendirilmesi aşamasında; Emeklilik yatırım fonlarının kazançları Kurumlar Vergisi'nden istisnadır.
3. Geri ödeme aşamasında; bireysel emeklilik sisteminden; Emeklilik hakkı kazanarak ya da vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemeler üzerinden %3,75 Gelir Vergisi kesintisi yapılır. Ayrıca; aynı işyerinde çalışanlar da bir araya gelerek kendileri bir grup oluşturabilirler. İşveren grup emeklilik planlarının en büyük avantajı; çalışanların grup emeklilik planına dahil olmanın imkân sağladığı avantajlı kesinti oranlarından yararlanılabilmesidir. Aynı zamanda, çalışanların birinci derece yakınları da bu avantajlı plandan yararlanabilirler. Kurum olarak grup olma avantajından faydalanarak emeklilikleri için bugünden tasarruf etmeye başlayan çalışanlarınız geleceklere güvenle bakabilirler. Bilgi almak ya da öneri ve şikayetlerinizi iletmek için yazılı olarak şirketimize başvurabilir, 444 0 336 numaralı çağrı merkezimizi arayabilir ya da gemusterihizmetleri@garantiemeklilik.com.tr adresine e-posta gönderebilirsiniz.

İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK UYGULAMALARI

İşveren Grup Emeklilik

Sözleşmesinin yürürlüğe girmesi: Bilgilendirme ve teklif: İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, teklif formu ve giriş bilgi formu sponsor kuruluş tarafından doldurulup imzalanır; tüm katılımcılar için genel bir risk getiri profili oluşturulabilir.
Yürürlük: Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde teklif formunun sponsor kuruluş tarafından imzalandığı tarihi takip eden otuzuncu günde yürürlüğe girer. İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, gruba sonradan dahil olan ve daha önceden yapılmış bir

emeklilik sözleşmesi bulunmayan katılımcının sisteme giriş tarihi, ilgili grup emeklilik planına göre katılımcı ad ve hesabına ödenen katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarihtir. Şirket, bireysel, gruba bağlı bireysel ve işveren grup emeklilik sözleşmesini, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç 5 iş günü içinde matbu halde katılımcıya veya varsa sponsor kuruluşa gönderir. İşveren grup emeklilik sözleşmesinde şirket, katılımcıya işveren grup emeklilik sertifikasını, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren veya gruba sonradan dahil olması durumunda ad ve hesabına ödenen katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarihten itibaren en geç 5 iş günü içinde matbu halde gönderir. İşveren grup emeklilik sertifikası, grup emeklilik planının genel esasları ile sistemin işleyişine ilişkin temel bilgileri içerir.

Cayma hakkı ve yapılan ödemeler: Sponsor kuruluş 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. Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden önce şirket hesabına intikal eden giriş aidatı dışındaki ödemeler, en geç ikinci iş gününde önceden tanımlanmış ve Müsteşarlığa 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. Teklif formunun imzalanmasından itibaren altmış gün içinde hiç bir ödeme yapılmamış olması halinde, emeklilik sözleşmesi, sözleşmede hüküm bulunması kaydıyla şirket tarafından feshedilebilir. Bu durumda katılımcı bireysel emeklilik sistemine girmiş sayılmaz.

İşveren Grup Emeklilik Sözleşmeleri'nde Katkı Payının Takip Edileceği Hesaplar

Sponsor kuruluş tarafından bir işveren grup emeklilik sözleşmesine dayanarak çalışanlarının ad ve

hesabına ödenen katkı payları ile bunların getirileri, işveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı olarak açılan, katılımcılara ait bireysel emeklilik hesaplarında takip edilir. Katılımcının ödediği katkı payları ile bunların getirileri gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine göre açılan bireysel emeklilik hesabında takip edilir.

Emeklilik sözleşmelerinin numaralandırılması ve Bireysel Emeklilik hesabı

Katılımcı, Bireysel Emeklilik Sistemi'nde Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen esaslar dahilinde tanımlanır. Katılımcının taraf olduğu her bir emeklilik sözleşmesi, ilk emeklilik sözleşmesini düzenleyen şirketçe Hazine Müsteşarlığı'nın belirlediği esaslara göre verilmiş olan numarayı alır. Bu numara sözleşme yürürlükte kaldığı sürece ve aktarım işlemleri sırasında sabit kalır. Bu numara aynı zamanda katılımcının Bireysel Emeklilik hesap numarasıdır. Aktarım sonucu yeni bir Bireysel Emeklilik Sözleşmesi'nin akdedilmesi halinde, eski sözleşme bireysel hesap numarası yeni sözleşme bilgisi olarak aktarım yapılan şirket tarafından saklanır.

Emeklilik sözleşmesi ekleri

İşveren grup emeklilik sözleşmesinde şirket, katılımcıya işveren grup emeklilik sertifikasını, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren veya gruba sonradan dahil olması durumunda ad ve hesabına ödenen katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarihten itibaren en geç 5 iş günü içinde matbu halde gönderir. İşveren grup emeklilik sertifikası, grup emeklilik planının genel esasları ile sistemin işleyişine ilişkin temel bilgileri içerir. Şirket kişinin emekliliğe yönelik beklentilerine, gelir düzeyine ve risk getiri profili formundaki bilgilere göre uygun bir emeklilik planı ve fon dağılımı teklifi sunar. Katılımcı, giriş bilgi formunu ve teklif formunu usulüne uygun olarak doldurup imzalar. İmzalı formların birer örneği ile tanıtım kılavuzu derhal katılımcıya verilir. Tanıtım kılavuzu, bireysel emeklilik sistemine, şirkete, emeklilik planına, plan kapsamındaki fonlara ve tarafların hak ve yükümlülüklerine

ilişkin bilgileri içerir. Şirket, risk getiri profili formunu, teklif formunu ve giriş bilgi formunu katılımcı bazında muhafaza eder.

Katkı Payı

Katkı payı, katılımcının emekliliğe yönelik beklentilerine göre tespit edilen ve emeklilik sözleşmesi hükümlerine göre ödenmesi gereken tutardır. Katılımcı, emeklilik sözleşmesinde belirtilen katkı payından fazla ödeme yapabilir. Emekliliğe hak kazanılabilmesi için gereken ödemesi tamamlanmış asgari katkı payı adedi, ödemesi tamamlanmış katkı payı taahhüt dönemlerinin sayısına eşit olarak kabul edilir. Katkı payının üzerinde yapılan toplu ödemelerde asgari ve azami bir sınır yoktur. Katkı payının üzerinde yapılan ödemeler, öncelikle varsa ödeme tarihinden önceki son 1 yıllık döneme ait ödenmemiş katkı paylarına mahsup edilir. Bu mahsup işleminden sonra geri kalan tutar, katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından aksine bir talep olmadıkça, toplu ödeme (ek katkı payı) olarak değerlendirilir. Katkı payı üzerinde yapılan ödemelerden yönetim gideri kesintisi yapılır ve kalan kısım yatırıma yönlendirilir. Katılımcının emeklilik sözleşmesinde tayin edilen vadelerinden herhangi birine ait katkı payı tutarını, ilk açık katkı payı ödeme vadesini takip eden 12 ay içinde ödememesi halinde, katılımcı katkı payı ödemeye ara vermiş kabul edilir ve Bireysel Emeklilik Sistemi hakkında yönetmeliğin 24. maddesi uyarınca işlem yapılır.

Endeks Para Birimi

Katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından yapılacak tüm ödemeler TL olarak yapılır. Katılımcının USD veya EUR endeks para birimi üzerinden ödeme yapması halinde, ödemenin şirket hesaplarına intikal tarihindeki TCMB efektif satış kuru karşılığı TL değeri esas alınır.

Asgari Katkı Payı

Asgari katkı payı, hedef kitlenin gelir durumu ile emeklilik planının yönetim ve fon işletim giderleri dikkate alınarak belirlenir. Asgari katkı payı aylık brüt asgari ücretin

%5'inden az olamaz. İşveren grup emeklilik sözleşmesine göre ödenen katkı paylarında bu sınırlama uygulanmaz. Katılımcı dilerse asgari katkı payının üzerinde bir katkı payı ödemeyi de seçebilir. Asgari katkı payı tutarları emeklilik planlarına ilişkin veriler ve ekonomik gelişmeler göz önünde bulundurularak her yıl emeklilik şirketi tarafından güncellenir.

Katkı Paylarının Yatırıma Yönlendirilmesi

Emeklilik şirketi, katkı paylarını, şirkete intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirmek zorundadır. Bu yükümlülüğün süresi içinde yerine getirilmemesi halinde, katılımcının dahil olduğu fonun ilgili döneme ait pozitif getirisinin 2 katı tutarında gecikme cezası uygulanır ve bu tutar katılımcının hesabına ilave edilir. Katılımcı tarafından veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından katkı payının bir kısmı veya tamamı ödenmesine rağmen katılımcıya ait bilgilerin eksik olduğu, ödenen katkı paylarının emeklilik planında belirtilen tahsilat alt limiti tutarından az olduğu veya emeklilik sözleşmesi teklif formunun imzalanmadığı hallerde, söz konusu tutar Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından ödemeyi yapan kişiye iade edilir. Katkı paylarının yatırıma yönlendirilmesi aşamasında katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından emeklilik sözleşmesinde tercih edilen fon veya fonların alım emirlerinin gerçekleştirileceği gün, katkı payının yatırımı yönlendirildiği günden daha **sonraki** bir gün ise; alım emirlerinin gerçekleşmesi için bekleyen yatırıma yönlendirilecek katkı payı tutarları alım emirlerinin gerçekleştirileceği güne kadar geçen süre içinde şirket tarafından Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'nda yatırıma sevk edilmek suretiyle değerlendirilir. Katkı payı ödemelerinin yatırıma yönlendirilmesi aşamasında katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen **kişi** tarafından tercih edilen emeklilik planında belirtilen fonlar arasında paylaşılması sırasında; pay sayısının hesaplanmasında küsurat işlemlerinin söz konusu olması

halinde, 3 basamağa kadar kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır. Buna rağmen ortaya çıkan artık değer, emeklilik planında tanımlanan fonlar arasında, portföyünün en az %80'inin ters repo dahil devlet iç borçlanma senetlerinin oluşturduğu en kısa valörlü fonda değerlendirilir.

KATILIMCIYA AİT BİLGİLERİN TESPİT EDİLEMEDİĞİ DURUMLARDA UYGULANACAK ESAS VE USULLER

Şirkette kayıtlı herhangi bir emeklilik sözleşmesi ile ilgilendirilemeyen tahsilatlar kabul edilmez. EFT ile transfer edilmek istenilen ödemeler de bir emeklilik sözleşmesi numarası ile ilişkilendirilemiyorsa kabul edilmeden iade edilir.

EMEKLİLİK ŞİRKETİNİN YAPABİLECEĞİ KESİNTİLER

Emeklilik şirketi, Bireysel Emeklilik faaliyetinin gerektirdiği giderlerin karşılanması amacıyla, yeterli miktarda gider kesintisi 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf Ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun 7. maddesi ve devamı maddeleri ile Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik ve diğer yasal düzenlemeler çerçevesinde yapabilir.

Giriş Aidatı

Şirket, bireysel emeklilik faaliyetlerinin gerektirdiği masrafların karşılanması amacıyla aşağıda belirtilen kısıtlar çerçevesinde planda belirtilen giriş aidatı tutarını alabilir. Katılımcının, bireysel emeklilik sistemine ilk defa katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması halinde, katılımcıdan veya sponsor kuruluştan, teklif formunun imzalandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin yarısını aşmamak üzere giriş aidatı alınabilir. Giriş aidatı, katılımcının ödediği katkı paylarından ayrı olarak takip edilir. Giriş aidatı azami bir yıl için taksitlendirilebilir. Sözleşmede belirtilmek kaydıyla katılımcının 5 yıldan önce bireysel emeklilik sisteminden ayrılması, başka şirkete aktarım veya birleşme talebinde bulunması durumunda çıkışta alınacak giriş aidatı sözleşmenin birikiminden indirilir.

Katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrılması, başka bir şirkete aktarım talebinde veya başka şirkete hesap birleştirme talebinde bulunması durumunda şirket, giriş aidatının ödenmemiş kısmını katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinden indirebilir. Giriş aidatı tutarı ve uygulanma şekli teklif formunda ve emeklilik sözleşmesinde açıkça belirtilir.

Yönetim Gideri Kesintisi

Şirketler, Bireysel Emeklilik faaliyetinin gerektirdiği giderlerin karşılanması amacıyla yönetim gideri kesintisi yaparlar. Şirketin yapabileceği yönetim gideri kesintisi, katılımcının Bireysel Emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami %8 oranındadır. Yabancı para birimlerinde katkı payı ödemeleri üzerinden yapılacak tüm kesintiler için ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihteki TCMB efektif satış kuru karşılığı TL tutarları baz alınır. Yukarıda tanımlanan yönetim gideri kesintisi taahhüt edilen her bir katkı payı için farklı tarihlerde ödeme **yapılmış** olsa dahi tek bir katkı payı ödeme taahhüdünün kapatılması gibi işlem görür. Tek bir ödemede birden fazla taahhüt edilmiş katkı payının kapatılması halinde yönetim gideri kesintisi algoritması her bir katkı payı için birbirinden bağımsız olarak ayrı ayrı uygulanır.

Fon İşletim Gideri Kesintisi

Fon portföyünün yönetim giderlerini karşılamak üzere tespit edilen ve emeklilik yatırım fonları iç tüzüklerinde belirtilen tutardır. Fon işletim gideri kesinti oranı, tahsil edilme şekli ve buna ilişkin koşullar emeklilik planında ve sözleşmesinde açık olarak belirtilir.

Katkı Payı Ödemesine Ara Verme Kesintisi

Bir yıldan fazla ödemeye ara verme durumunda, bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'ne ve saklayıcı kuruluşa şirket tarafından ödenen sabit giderler, bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerden indirilebilir.

HAKEDİŞ SÜRESİ

İşveren grup emeklilik sözleşmesinin akdedilmesine taraf olan dernek, vakıf, tüzel kişiliği haiz bir meslek kuruluşu veya sair kuruluş yahut grup ile işverenler tarafından çalışanları veya üyeleri hesabına kısmen veya tamamen katkı payı ödenmesi halinde, bu katkılar ile getirileri bireysel emeklilik hesaplarında ayrı olarak takip edilir ve bu hesaplardaki birikimlere ilişkin hakların kullanımı ve yükümlülükler Müsteşarlıkça belirlenen esas ve usuller çerçevesince grup emeklilik sözleşmesinde belirlenir. Katılımcının bu birikimlere hak kazanma süresi her hâlde katılımcının grup emeklilik sözleşmesine giriş tarihinden itibaren 5 yılı aşamaz.

Hak kazanma süresi ve hak kazanılan birikim

Hak kazanma süresi, sponsor kuruluş tarafından ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tamamına katılımcı tarafından hak kazanılması için işveren grup emeklilik sözleşmesinde belirlenen süredir. Bu süre 5 yılı aşamaz. İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, birikimlerin tamamına hak kazanılması için 5 yıl süre öngörülmesi durumunda katılımcı, her bir yıllık sürede bireysel emeklilik hesabındaki birikimin %20'sine, 4 yıl süre öngörülmesi durumunda ise her 1 yıllık sürede birikimin %25'ine hak kazanır. 3 yıl ve daha az hak **kazanma** süresinin öngörüldüğü durumlarda bu sınırlamalar uygulanmaz. Sponsor kuruluş tarafından bu kuruluşta işine haklı nedenle feshi haricinde son verilmesi veya katılımcının 22/5/2003 tarihli ve 4857 sayılı İş Kanununa göre haklı nedenle işinden ayrılması veya maluliyet ve sürekli işgöremezlik gibi zorunlu nedenlerle işinden ayrılması yahut sponsor kuruluş aktarımı durumu hariç işveren grup emeklilik sözleşmesinin feshetmesi veya iflas yahut konkordato ilan etmesi halinde katılımcı, sponsor kuruluş tarafından kendi ad ve hesabına ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tümüne, hak kazanma süresinin tamamlanmasını beklemeksizin hak kazanır. Katılımcının vefatı halinde bu şekildeki birikimler, hak

kazanma süresinin tamamlanmasını beklemeksizin 22/11/2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla varsa emeklilik sözleşmesinde belirtilen lehdarlara veya kanunî mirasçlarına ödenir.

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TARAFLARININ HAK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Hakların kullanımı

İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği ve birikimlerin aktarımı hakları, hak kazanma süresi sonuna kadar kural olarak sponsor kuruluş tarafından kullanılır. Sponsor kuruluşun devretmesi durumunda, fon dağılımı değişikliği hakkı katılımcı tarafından kullanılabilir. Katılımcının devretmesi durumunda, bu fıkrada belirtilen haklar, hak kazanma süresi tamamlandıktan sonra da sponsor kuruluş tarafından kullanılabilir.

Katkı Payının emeklilik planında belirtilen fonlar arasında paylaşılması

Katılımcı, katkı payını emeklilik planlarında belirtilen fonlar arasında paylaşabilir. Şirket, katılımcıların katkı paylarının emeklilik planında belirtilen fonlar arasında paylaşılması sırasında ortaya çıkan artık değeri en aza indirmeye yönelik tedbirleri alır. Katılımcı, katkı payı dağılım oranlarını; **■** Değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarlarını, **■** Bireysel Emeklilik hesabındaki birikimlerini, **■** Bireysel Emeklilik hesabındaki birikimler ile değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarlarını, kapsamak üzere yeniden belirleyebilir. Her bir sözleşme yılı içinde, katkı payı dağılım oranı için değişiklik yapma hakkı toplamda azami 6 kez'dir. 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.

Emeklilik planı değişikliği

Katılımcı, emeklilik sözleşmesinde belirtilen esaslara göre dahil olduğu emeklilik planını yılda azami 4 kez değiştirebilir. 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 5 iş günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi sponsor kuruluşa gönderilir. İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, gruba dahil olan katılımcılara işveren grup emeklilik sertifikası gönderilir. Plan değişikliği fon dağılımı değişikliğini gerektiriyorsa ve plan değişikliği hakkı o yıl için tamamiyle kullanılmışsa ilgili yıl için plan değişikliğine izin verilmemektedir.

Birikimlerin aktarımı

Yürürlük tarihinden itibaren en az 1 yıl süreyle şirkette kalan Emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimler Başka şirkete aktarılabilir. Aktarım birikimlerin tamamını kapsayacak şekilde yapılır. Aktarım yapılan şirketteki emeklilik sözleşmesi, birikimlerin aktarıldığı tarihte yürürlüğe girer. Katılımcının bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları aktarım yapılan şirkette aynen korunur. İşveren grup emeklilik sözleşmesine göre açılmış olan hesaplardaki birikimler işveren grup emeklilik sözleşmesi çerçevesinde açılacak hesaplara aktarılabilir. Aktarım işlemi işveren grup emeklilik sözleşmesindeki bütün hesapları (hak kazanma süresinin tamamlanmasından sonra işveren grup emeklilik sözleşmesi çerçevesinde devam eden hesaplar ve henüz bir yılını tamamlamamış hesaplar dahil) kapsar.

Aktarım Durumunda Emeklilik Hak Kazanımına İlişkin Süre Hesabı

Aktarım işleminin gerçekleştiği tarih itibarıyla müteakip aylara ilişkin katkı payı ödemelerinin yapılmış olması durumunda, aktarımda bu dönemlere ilişkin yapılan katkı payı ödemeleri emekliliğe hak kazanımına ilişkin sürenin hesabında dikkate alınmaz.

Katkı Payı Ödemeye Ara Verilmesi

Katılımcı emekliliğe hak

kazanmadan önce Bireysel Emeklilik Sistemi'ne katkıda bulunmaya ara verebilir. Emekliliğe hak kazanılması için geçen sürenin hesabında, katılımcının dahil olduğu emeklilik planı kapsamında ara verilen döneme karşılık gelen, işlem tarihindeki asgari katkı payı toplam tutarlarının ödenmesi kaydıyla, katkı payı ödemeye ara verilen dönemdir. Sponsor kuruluşun ödemesi gereken bir katkı payını ödeme tarihinden itibaren otuz gün içinde ödememesi halinde, bu durum şirket tarafından, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine beş iş günü içinde bildirilir.

Emekliliğe hak kazanma

Katılımcı, bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden itibaren en az 10 yıl sistemde bulunmak ve on yıl süreyle katkı payı ödemek koşuluyla 56 yaşını tamamladıktan sonra emekliliğe hak kazanır. 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 özetini, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine 5 iş günü içinde gönderir. Emeklilik bilgi formu, katılımcının birikimlerine ilişkin örnek mali projeksiyonlar ile sistemde kalma ve yıllık gelir sigortası dahil emekli olma seçeneklerini içerir; formda katılımcının varsa diğer emeklilik sözleşmelerinden de emekli olabileceği belirtilir. Şirket emekliliğe hak kazanan ve seçenekler konusunda bilgilendirdiği katılımcının, birikimlerinin tamamının ödenmesine ilişkin yazılı talebini 7 iş günü içinde yerine getirir. Birikimlerini kısmen almak isteyen katılımcı, hazırlanacak bir geri ödeme programı çerçevesinde aylık, 3 aylık, 6 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. Birikimlerini kısmen almaya başlayan katılımcı, ilgili bireysel emeklilik hesabına katkı payı ödeyemez ve hesap birleştirmesi yapamaz. Katılımcının birikimlerinin

tamamını istediği anda alma hakkı saklıdır. Katılımcı, kalan birikimleri için fon dağılımını değiştirme ve aktarım haklarını kullanmaya devam edebilir. 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. Şirket, katılımcı adına diğer şirketlerde açılmış bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak emeklilik gözetim merkezinden alacağı bilgiye göre işlem yapar. Katılımcının birden fazla emeklilik sözleşmesi olması ve bu sözleşmeler kapsamındaki ödeme sürelerinin birleştirilmek istenmesi durumunda, hesapların birleştirilmesi sonucu emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabı, her bir sözleşme kapsamında aynı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süreler tek bir süre kabul edilerek, farklı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süreler toplanarak Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından yapılır. Katılımcının 56 yaşını tamamlamış ve en az 10 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.

Katılımcının/Sponsor Kuruluşun Sistemden Ayrılması

Katılımcı, emekliliğe hak kazanmadan sistemden ayrılması halinde bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder. Şirket ayrılma amacı ile kendisine yapılan başvuru üzerine, sistemden ayrılmanın doğuracağı mali sonuçları içeren ayrılma bilgi formunu ve hesap özetini katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine 2 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.

Hak Kazanılan Birikimlerin Aktarılması ve Ödenmesi

Emeklilik sözleşmesinde belirtilen hak kazanma süresi tamamlandıktan sonra, işveren grup emeklilik sözleşmesi kapsamındaki hesabında bulunan birikimler katılımcının hesabında kalır veya yazılı talebi doğrultusunda katılımcının bireysel veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarılır. Katılımcının sistemden ayrılmak istemesi halinde bu şekildeki birikimler yasal kesintiler yapılarak kendisine ödenir. Katılımcının hak kazanma süresi tamamlanmadan sponsor kuruluştaki işinden ayrılması durumunda, sponsor kuruluş tarafından katılımcı ad ve hesabına ödenen katkı payları ve bunların getirilerinden katılımcının hak ettiği tutar, katılımcının varsa bireysel veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarılır yoksa yasal kesintiler yapılarak kendisine ödenir. Katılımcı istediği takdirde, ilgili grup emeklilik planı çerçevesinde katkı payı ödemediği gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesini devam ettirebilir. Katılımcının işten ayrılması veya grup emeklilik planından çıkarılması durumunda (bireysel emeklilik sistemi hakkında yönetmeliğin 21/3 fıkrası haricindeki nedenler) katılımcı tarafından hakedilmeyen tutarlar, sponsor kuruluşun talebi doğrultusunda gruptaki diğer katılımcılara katkı payı olarak dağıtılır veya yasal kesintiler yapılarak sponsor kuruluşa ödenir.

Emekliliğe hak kazanmadan önce zorunlu nedenlerle sistemden ayrılma

Emeklilik sözleşmesi süresi içinde katılımcı sürekli iş göremezlik durumunun ortaya çıkması halinde Bireysel Emeklilik Sistemi'nden birikimlerini alarak çıkabilir. Katılımcının ayrılma talebinde bulunması halinde bireysel emeklilik hesabındaki birikimler emeklilik sözleşmesi hükümlerine göre ödenir. Katılımcının sürekli iş göremezlik (maluliyet) hali nedeniyle sistemden ayrılma talebinde bulunabilmesi için, bağlı olduğu sosyal güvenlik kuruluşu mevzuatına göre sürekli iş göremezlik

(maluliyet) geliri hak kazanmış olması gerekir. Katılımcının herhangi bir sosyal güvenlik kuruluşuna bağlı olmaması halinde, sürekli iş görmezlik halinin resmi sağlık kuruluşları tarafından verilecek bir rapor ile tespiti gerekir; sürekli iş göremezlik nedeniyle sistemden ayrılmaya hak kazanılması, Sosyal Güvenlik Kurumu'nun isteğe bağlı sigortalar için uyguladığı esaslara tabidir. Katılımcının vefat etmesi halinde ise varsa lehtar(lar)ı ve/veya kanuni mirasçısı/mirasçıları katılımcının Bireysel Emeklilik hesabındaki birikimlerinin ödenmesini talep edebilir.

Emekliliğe hak kazanmadan önce zorunlu nedenlerle sistemden ayrılma halinde birikimlerin ödenmesi

Bireysel Emeklilik Sistemi'nden vefat, maluliyet ve tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerde birikimlerin %25'i Gelir Vergisi'nden istisna edilmiştir. Bu doğrultuda katılımcının sürekli iş göremezlik, vefat veya emeklilik şirketinin tasfiyesi nedeniyle sistemden çıkışı halinde emeklilik şirketi, birikimlerin %75'i üzerinden %5 oranında Gelir Vergisi kesintisi yaparak kalan kısmı katılımcıya öder.

Zorunlu olmayan nedenlerle sistemden ayrılma

Katılımcı yukarıda belirtilen vefat veya maluliyet gibi zorunlu nedenler dışında, kendi isteğiyle, emekli olmadan önce herhangi bir anda sistemden ayrılabilir. Bu durumda; ■ 10 yıl süreyle katkı payı ödemediği ayrılanlara yapılan ödemelerde %15, ■ 10 yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte Bireysel Emeklilik Sistemi'nden emeklilik kazanmadan ayrılanlara yapılan ödemelerde %10 oranında Gelir Vergisi kesintisi yapılacak ve emeklilik şirketi vergi kesintisinden sonra ilgili tutarı katılımcıya ödeyecektir.

Katılımcının vefatı halinde hak sahiplerinin yükümlülükleri

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. Hak sahipleri (lehtar[lar]ı ve/veya katılımcının kanuni mirasçısı/ mirasçıları) katılımcının vefatını şirkete bildirmekle yükümlüdür. Hak sahipleri, emeklilik sözleşmesinden doğan haklarını talep edebilmek için aşağıdaki yazılı belgeleri, masrafı kendilerine ait olmak üzere temin ederek şirkete verir.

■ Emeklilik sözleşmesi metni veya özet metni (Kaybı halinde hak sahibinden alınacak imzalı beyan yeterlidir.)
■ Nüfus idaresi tarafından verilecek tasdikli ve vukuatlı nüfus kayıt örneği
■ Gerekirse ölüm nedenini açıklayan doktor raporu veya gömme izni
■ Gaiplik halinde mahkemeden alınacak olan gaiplik kararı
■ Lehtar tayin edilmediği durumlarda veraset ilamı

Emeklilik şirketi talep halinde hak sahiplerine katılımcının Bireysel Emeklilik hesabındaki birikimlerin ödenmesine ilişkin olarak aldığı belgeler karşılığında bir alındı belgesi vermek zorundadır. Bütün belgelerin şirkete verilmesini takip eden en geç ikinci iş günü itibarıyla emeklilik şirketi emeklilik sözleşme hükümlerine göre katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerini hak sahiplerine öder. Emeklilik sözleşmesinin bulunmadığı durumlarda şirket kayıtları esas alınır.

Yatırım tercihinin sınırlandırılması

Emeklilik şirketi, sözleşmede belirtilmesi kaydı ile emekliliğe hak kazanılmasından asgari 2 yıl önce, katılımcının birikimlerinin mali piyasalardaki risklerden etkilenmesini önlemek amacıyla orta ve düşük risk düzeyine sahip fonlara geçişini sağlamak üzere katılımcıya yazılı uyarıda bulunur.

Kayıtların saklanması

Katılımcının; katkı payının birden fazla fon arasında paylaştırılması, emeklilik planı değişikliği, aktarım ve yatırım tercihinin sınırlandırılması işlemleri ile ilgili olarak şirketin çağrı merkezlerine yönelik tüm işlem talimatları, şirket tarafından en az 2 yıl süreyle saklanır.

Ödemelerle ilgili uygulamalar

Emeklilik şirketi tarafından yapılacak tüm ödemeler TL olarak yapılır. Tüm sözleşmelerde katılımcı

veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından şirkete yapılacak tüm ödemeler TL olarak yapılır. Katılımcının USD veya EUR endeksine bağlı olarak ödeme yapması halinde, ödemenin şirket hesaplarına intikal tarihindeki TCMB efektif satış kuru karşılığı TL esas alınır. provizyon tarihindeki ilgili döviz cinsinden TCMB efektif satış kuru karşılığı TL esas alınır. Emeklilik planında USD veya EUR cinsinden tanımlanan katkı payı tutarının TL karşılığı hesaplanırken, katkı payının ödemesinin yapıldığı günkü USD veya EUR'nun TCMB efektif satış kuru esas alınır. Katılımcının emeklilik planı kapsamında hazırlanmış sözleşmelere istinaden şirket tarafından katılımcı veya lehtarlar için sağlanan fonların bozdurulması suretiyle yapılacak ödemelerde, katılımcının sahip olduğu fonlardan en geç valör günlü fon bulunur ve bu fonun satış işleminin gerçekleşeceği güne denk geleceği şekilde diğer tüm fonların satış işlemleri gerçekleştirilir. Katılımcının seçmiş olduğu emeklilik planı, emeklilik sözleşmesi metninde belirtilir. Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin emeklilik planları ve emeklilik fonları ile ilgili bilgi, tanıtım kılavuzundaki plan bilgi formları ve fon tanıtım formlarında yer almaktadır.

Haciz

Bireysel emeklilik hesabındaki fon paylarından, katılımcının sistemde bulunduğu ay sayısı ile asgari ücret tutarının çarpımına karşılık gelen birikim tutarı ve bu Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 6'ncı maddesi kapsamında bireysel emeklilik sisteminden emekli olanlara yapılan yıllık gelir sigortası ödemelerinin aylık ödemeye isabet eden miktarının nafaka borçları hariç olmak üzere asgari ücret tutarına kadar olan kısmı haczedilemez, rehnedilemez, iflas masasına dahil edilemez. Bu fıkradaki hükümlerin uygulanmasında rehin, haciz veya iflas tarihinde geçerli brüt asgari ücret tutarı esas alınır.

TANIMLAR

Katılımcı: Emeklilik sözleşmesine kendi ad ve hesabına taraf olan ve şirket nezdinde açılacak olan Bireysel

Emeklilik hesabına katkı yapan veya adına şirket nezdinde Bireysel Emeklilik hesabı açılan ve medeni hakları kullanma ehliyetine sahip gerçek kişidir.

Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi: Katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen gerçek veya tüzel kişidir.

Grup kurucusu: Çalışanları 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 kişiliği haiz meslek kuruluşu ve sair kuruluşur.

Sponsor kuruluş: İşveren sıfatıyla, bir işveren grup emeklilik sözleşmesine göre çalışanları ad ve hesabına katkı payı ödeyen grup kurucusudur.

Teklif formu: Emeklilik planı, plan kapsamında sunulan fonlar, yapılan kesintiler, katkı payı tutarı ile emeklilik sözleşmesinin taraflarına ilişkin bilgileri içeren ve şirket hariç diğer taraflar ile bireysel emeklilik aracıları tarafından imzalanan formunu ifade eder.

Giriş bilgi formu: Bireysel emeklilik sisteminin işleyişine ilişkin önemli hususlar hakkında katılımcıya veya sponsor kuruluşu bilgi vermek için hazırlanan ve içeriği Müsteşarlıkça belirlenen formu ifade eder.

Risk getiri profili ve teklif formu: İçeriği Kurulca belirlenen, katılımcının risk ve getiri tercihini belirlemeye yardımcı olan formunu ifade eder.

Lehtar: Katılımcının emeklilik sözleşmesi devam ederken vefatı halinde ödeme, Medeni Kanun hükümleri saklı kalmak kaydıyla, katılımcı tarafından tayin edilen ve kimliği sözleşmede belirtilen lehtar veya lehtarlar yapılır. Lehtar tayin edilmemiş veya lehtar tayini işlemi sonradan iptal edilmişse hak sahibi, katılımcının vefatı halinde kanuni mirasçılardır. Katılımcı, sözleşme süresi boyunca lehtarını değiştirebilir

veya lehtar tayin etme işlemini iptal edebilir. Lehtar emeklilik sözleşmesine taraf değildir.

Katkı Payı: Katılımcının emekliliğe yönelik beklentilerine göre tespit edilen ve emeklilik sözleşmesi hükümlerine göre ödenmesi gereken tutardır.

Emeklilik Yatırım Fonu: Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkı paylarının, riskin dağıtılması ve inaçlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla oluşturulan emeklilik yatırım fonudur.

FON BİLGİLERİ

Likit-Kamu EYF:

Risk Sınıfı/Özelliği: Fonun portföyünde yer alan TL cinsi tahvil/ bono'ların ortalama vadesinin 45 gün olması faiz dalgalanmalarının fona daha sınırlı yansımaları sağlar. Bu da fona daha istikrarlı bir fiyat değişimi sağlar ve fiyat (+) ve (-) yönde ani şekilde değişmez. Fon getirisi ağırlıklı olarak O/N faizlere bağlıdır. Reel değeri korumaya yönelik bir fondur.

Fonun Amacı: Ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olacak şekilde, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen ve vadesine en fazla 180 gün kalan devlet tahvili ve hazine bonoları ve bunlara dayalı ters repolara fon portföyünde yer vererek faiz geliri elde etmektedir.

Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu: Düşük riskli, likit enstrümanları tercih eden, yatırımlarına enflasyon üzerinde reel kazanç elde etmeyi hedefleyen, sabit getirili menkul kıymet ya da mevduat yatırımcılarına hitap etmektedir.

Yatırım Politikası: Portföyüne ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olacak şekilde, vadesine en fazla 180 gün kalan Kamu Borçlanma Araçları, ters repo getirisinin üzerinde getiri elde etmek amacı ile alınabilir. Menkul kıymet seçiminde likidite riski göz önünde bulundurulurken, portföyün devlet tahvili/hazine bonusu- ters repo ağırlığına faiz riski göz önünde bulundurulurken karar verilir.

Yatırım Stratejisi: Devlet Tahvili/ Hazine Bonusu için %25-55, Ters Repo için %45-75, Mevduat için %0-10 aralığında olacaktır.

Fonun karşılaştırma ölçütü, %40 oranında Türkiye Garanti Bankası Garbo Kısa endeksi, %59 oranında KYD O/N Repo (Brüt) Endeksi ve %1 oranında KYD 1 aylık Gösterge Mevduat endeksi (TL) dir.

Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları EYF:

Risk Sınıfı/Özelliği: İçerisinde uzun vadeli TL cinsi Tahvil/Bono'lara yer vermesi nedeniyle iç borçlanma faizlerinde eğilimin aşağı yöne olduğu dönemlerde getirisi yükselir. Fon portföyünün orta-uzun vadeli bonolardan oluşması nedeniyle faiz dalgalanmaları fon fiyatını etkiler.

Fonun Amacı: T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvili ve hazine bonoları ve bunlara dayalı ters repolara fon portföyünde yer vererek ağırlıklı olarak faiz geliri elde etmektedir.

Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu: Düşük risk alabilen, yatırımlarına enflasyon üzerinde reel kazanç elde etmeyi hedefleyen, sabit getirili menkul kıymet ya da mevduat yatırımcılarına hitap etmektedir.

Yatırım Politikası: Portföyünde kamu borçlanma araçları ve bunlara dayalı ters repolara minimum % 80 oranında yer verir. Piyasadaki faiz dalgalanmalarına göre portföyde taşınan menkul kıymetlerin değeri etkilenmektedir. Faizlerin dalgalanmasından uzun vadeli sabit getirili menkul kıymetler kısa vadeliyelerden daha fazla etkilenmektedir. Kamu Borçlanma Araçları Fonu yönetiminde piyasa faiz beklentilerine göre uzun vadeli menkul kıymetler ile kısa vadeli menkul kıymetler arasında doğru zamanlama ile değişiklik yapılarak ve risklerin arttığı dönemde portföydeki ters repo oranı artırılarak risklerin minimize edilmesi hedeflenmektedir. Kurlarda oluşabilecek hızlı yükselişlere karşı portföye döviz cinsi enstrümanlar alınabilecek, böylece TL cinsi varlıkların değer düşüşünden korunulurken aynı zamanda döviz getirisinden de faydalanılmış olacaktır. Fon portföyüne menkul kıymet alımlarında, her zaman likit olan menkul kıymetler tercih

edilecek ve belli menkul kıymetlerde yoğunlaşmak yerine riskin dağıtılması esasına göre mümkün olduğunca çeşitlendirilmiş bir portföy oluşturulacaktır.

Yatırım Stratejisi: Devlet Tahvili/ Hazine Bonusu için %70-100, Ters Repo için %0-30, Mevduat için %0-10 aralığında olacaktır.

Fonun karşılaştırma ölçütü, % 60 oranında Türkiye Garanti Bankası Garbo Genel Endeksi ile % 30 oranında Türkiye Garanti Bankası Garbo Uzun Endeksi, % 9 oranında KYD O/N Repo (Brüt) Endeksi ve %1 oranında KYD 1 aylık Gösterge Mevduat endeksi (TL)dir.

Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları (Eurobond) EYF:

Risk Sınıfı/Özelliği: Fiyatı, T.C. Eurobond'larında oluşan faiz hareketlerinin yanı sıra dövizin TL karşısındaki fiyat hareketlerinden de etkilenir. Kur riski ve ülke riskinin yanı sıra eurobondların vadesinin uzunluğu nedeniyle fon, döviz cinsi yatırım yapan fonların en risklisidir, Türkiye'nin risk priminin düştüğü, dış borçlanma senetlerinin değer kazandığı dönemler ve dövizin TL'ye karşı yükseliş dönemleri fon fiyatını olumlu, tersi durumlar olumsuz etkiler.

Fonun Amacı: En az %80 ağırlıklı olmak üzere T.C. Hazinesi'nin uluslararası piyasalarda ihraç ettiği Eurobond'lara ve en fazla %20 oranında olmak üzere döviz cinsi ya da dövize endekli devlet tahvili/ hazine bonolarına yer vererek, kur ve faiz geliri elde etmektedir.

Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu: Yatırımlarına döviz kurlarındaki artışın üzerinde reel kazanç elde etmeyi hedefleyen, sabit getirili menkul kıymet, döviz ve döviz mevduat yatırımcılarına hitap etmektedir.

Yatırım Politikası: Öncelikle yatırım yapılacak döviz cinslerinin dağılımına karar verilir. Bundan sonra portföy ortalama vadesi belirlenir. Menkul kıymet bazında vadeye göre risk-getiri analizleri ve menkul seçimi gerçekleştirilir. Fon yönetiminde, portföye alınan menkul kıymetlerin getirilerinin yanında likidite-vade riskleri göz önünde bulundurulur. Tek bir döviz cinsinden yatırım yapmak yerine portföyün kur riskinin

dağıtılmasına özen gösterilir.

Yatırım Stratejisi: Eurobond için %80-100, Ters Repo için %0-20, Mevduat için %0-10 aralığında olacaktır.

Fonun karşılaştırma ölçütü, %90 oranında KYD USD Eurobond endeksi, %8 oranında KYD O/N Repo (Brüt) Endeksi, %1 oranında KYD 1 aylık Gösterge Mevduat endeksi (TL) ve %1 oranında KYD 1 aylık Gösterge Mevduat endeksi (USD) dir.

Büyüme Amaçlı Hisse Senedi EYF:

Risk Sınıfı/Özelliği: Fon portföyünde en az %80 Hisse senedi ve %20'yi aşmamak kaydı ile Kamu Borçlanma Araçları ve bunlara dayalı ters repolara yer verir. Hisse Senetleri yüksek riske karşılık yüksek getiri potansiyeline sahip enstrümanlar olduğundan bu fon da risk düzeyi yüksek bir fon olarak tanımlanır. Ülke ekonomisinin büyüme hızında artış, düşen reel faizler gibi makroekonomik göstergelerin iyi seyrettiği dönemlerde borsada oluşabilecek yükseliş trendlerinden olumlu etkilenen fon, her tür ekonomik ve politik belirsizlik ortamından olumsuz etkilenir.

Fonun Amacı : İMKB'de işlem gören hisse senetlerine fon portföyünde yer vererek Türkiye'nin belli ölçekteki şirketlerine yatırım yapmak ve sermaye kazancı elde etmektedir.

Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu: Ekonomik göstergelerde orta-uzun vadeli olumlu gelişme beklentisi ile yatırımlarında yüksek oranda risk alarak büyümeyi hedefleyen yatırımcılar için uygundur.

Yatırım Politikası: Portföyünde İMKB'de işlem gören hisse senetlerine portföyünün en az %80'i oranında olmak üzere yer verir. Bunun dışında Kamu Borçlanma Araçları ve bunlara dayalı ters repolara fon portföyünün en fazla %20'si oranında yatırım yapılabilir. Hisse senedi seçiminde makroekonomik analiz ve beklentiler ışığında sektörel seçim ve genel kabul görmüş değerlendirme metodları ile şirket bazında seçim yapılır. Hisse senetlerinin beklenen getirileri tespit edilerek makroekonomik senaryo ile uygun olanlar portföye dahil edilir. Şirketlerin piyasa değerleri ve hedef piyasa değerleri sürekli

izlenerek hedef değerine ulaşan şirketler ile potansiyeli bulunan şirketler arasında gerekli hisse senedi değişimleri yapılır. Hisse senedi seçiminde şirketin temel - teknik verilerinin yanında hisse senedinin iMKB'deki derinliği de göz önünde bulundurulur. Portföy toplamının en fazla %20'sine kadar alınabilecek sabit getirili menkul kıymet seçiminde ilk aşamada dönemsel olarak döviz/ TL cinsi menkul kıymet dağılım oranı belirlenir. Döviz cinsi menkul kıymetlere yer verilmesi gerekiyorsa Euro/Dolar paritesi göz önünde bulundurularak hangi döviz cinsinden yatırım yapılması gerektiği ve eurobond, döviz endeksli devlet iç borçlanma senedi dağılım oranına karar verilir. İkinci aşama ise portföy ortalama vadesi ve menkul kıymet bazında vadeye göre risk-getiri analizleri ve menkul seçiminden oluşmaktadır.

Yatırım Stratejisi: Hisse Senedi için %80-100, Ters Repo için %0-20, Mevduat için %0-10 aralığında olacaktır.

Fonun karşılaştırma ölçütü, %90 oranında iMKB 100 endeksi, %9 oranında KYD O/N Repo (Brüt) Endeksi ve %1 oranında KYD 1 aylık Gösterge Mevduat endeksi (TL) dir.

Gelir Amaçlı Uluslararası Borçlanma Araçları EYF:

Risk Sınıfı/Özelliği: Fon ağırlıklı olarak gelişmiş ülke tahvillerine yatırım yaptığı için ve bu ülkelerin reel getirileri ve risklerinin düşük olmasından dolayı ülke riskinin bir bölümünü ortadan kaldırır. Taşdığı uzun vadeli tahvillerin fiyatı dış piyasalarda oluşan faiz hareketlerinden etkilenebilir. Yatırım yaptığı enstrümanların ağırlıklı döviz cinsinden olmasından dolayı, dövizin TL'ye karşı değerindeki değişimler de fon fiyatını etkiler.

Fonun Amacı : Yabancı borçlanma araçlarına fon portföyünde yer vererek, yatırım yaptığı menkul kıymetler üzerinden döviz kuru kazancı ve ağırlıklı olarak faiz geliri elde etmektir.

Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu: Düşük risk grubu, birikimlerini döviz cinsinden değerlendirmek isteyen yatırımcılara hitap etmektedir.

Yatırım Politikası: Portföyünde

yabancı kamu ya da özel sektör eurobondlarına fon portföyünün en az %80'i oranında yer verir. Bunun dışında T.C. Hazinesi'nin uluslararası piyasalarda ihraç ettiği Eurobondlara ve ters repoya da fon portföyünün en fazla %20'sine kadar yatırım yapar. Fon portföyüne yatırım yaparken ihraççı ülkenin ekonomik iç dinamikleri, yurtiçi ve yurtdışı ekonomik ve politik gelişmeler izlenir. Öncelikle yatırım yapılacak ülkelerin seçimi yapılır. Yabancı menkul kıymetlerin döviz cinsine göre, uluslararası pariteler dikkate alınarak, kendi içinde dağılım oranına karar verilir. İkinci aşamada yasal sınırlar çerçevesinde portföydeki devlet tahvili, hazine bonusu, T.C. Hazinesi'nin ihraç ettiği Eurobondlar ve ters repo gibi enstrümanlar arasındaki oransal dağılım belirlenir. Üçüncü aşama ise portföy ortalama vadesi ve menkul kıymet bazında vadeye göre risk-getiri analizleri ve menkul seçiminden oluşmaktadır. Portföye alınacak derecelendirilmiş yabancı borçlanma araçlarının likidite, vade faiz ve geri ödeme riskleri göz önünde bulundurulur.

Yatırım Stratejisi: Uluslararası Borçlanma Araçları için %80-100, Ters Repo için %0-20, Mevduat için %0-10 aralığında olacaktır.

Fonun karşılaştırma ölçütü, %90 oranında USD US FTSE (5-7 yıl) T-bills endeksi, %8 oranında KYD O/N Repo (Brüt) Endeksi, %1 oranında KYD 1 aylık Gösterge Mevduat endeksi (TL) ve %1 oranında KYD 1 aylık Gösterge Mevduat endeksi (USD) dir.

Esnek EYF:

Risk Sınıfı/Özelliği: Fon portföyünde taşıdığı hisse senetleri ve uzun vadeli bonolar piyasalardaki dalgalanmaların fon fiyatına yansımaya neden olur. Dengeli dağıtılmış portföyü ile orta-uzun vadede karşılaştırma ölçütünün üzerinde getiri elde etmeyi hedefler.

Fonun Amacı : Fon yöneticisi tarafından piyasadaki hareketler ve beklentilere göre dağılımı serbestçe belirlenen fon portföyü ile faiz ve sermaye kazancı elde etmektir. Fonun yatırım amacı, Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.'nin piyasa beklenti ve analizleri doğrultusunda doğru zamanda doğru enstrümana

yönelerek yüksek getiri elde etmektir. Bu amaca ulaşmak için portföyde yer verilecek enstrümanlar ağırlıklı olarak hisse senetleri, TL ya da döviz cinsi borçlanma araçları ve ters repolardır. Bunun yanında kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçlarına, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerine de portföyde yer verilebilir.

Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu: Belli oranda risk alabilen, piyasadaki gelişmelere göre yatırımlarını değişik enstrümanlarda değerlendirmek isteyen, büyümeye odaklı yatırımcılara hitap etmektedir.

Yatırım Politikası: Fon için öncelikle makroekonomik gelişmeler ve piyasa verileri ışığında hangi piyasaya ne oranda yatırım yapılması gerektiği belirlenir. Uygun dağılım belirlendikten sonra ikinci aşama olarak sektör ve şirket bazında hisse senedi seçimi, vade ve döviz kuru bazında sabit getirili menkul kıymet seçimi aşamasına gelinir. Portföye alınacak hisse senetleri araştırma biriminin hazırladığı raporlar ve fon yönetiminin teknik analizleri ve piyasa öngörülleri doğrultusunda belirlenir. Hisse senetlerinin beklenen getirileri tespit edilerek makroekonomik senaryo ile uygun olanlar portföye dahil edilir. Şirketlerin piyasa değerleri ve hedef piyasa değerleri sürekli izlenerek hedef değerine ulaşan şirketler ile potansiyel taşıyan şirketler arasında gerekli hisse senedi değişimleri yapılır.

Fon portföy yapısı/ yönetim stratejisi karşılaştırma ölçütü kullanmaya elverişli olmaması nedeniyle karşılaştırma ölçütü belirlenmemiştir.

Gelir Amaçlı Esnek EYF

Risk Sınıfı/Özelliği: Fon portföyünde Türkiye Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz yada Türk lirası cinsinden iç ve dış borçlanma senetleri ve bunlara dayalı ters repoya ağırlıklı olarak yer verir. Faizlerde ve dövizin Türk Lirası karşısındaki değişimlerindeki hareketler fon fiyatını doğrudan etkilemektedir.

Fonun Amacı:Fon yöneticisi tarafından piyasadaki beklenti ve hareketlere göre dağılımı serbestçe belirlenen fon portföyü, ağırlıklı olarak TL yada döviz cinsi Borçlanma

Araçları ve Ters repolarda işlem yapar. Bunların yanı sıra kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçlarına, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerine de portföyde yer verebilir.

Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu: Yatırımlarında belli oranda risk alabilen ve yatırım kararını profesyonel portföy yöneticilerine bırakmayı tercih eden, TL faiz getirisinin yanı sıra döviz kurlarında ki fiyat değişimlerinden de faydalanmak isteyen katılımcı için uygundur.

Yatırım Politikası: Fonun yönetiminde öncelikle yatırım yapılacak döviz cinslerinin dağılımına karar verilir. Bundan sonra portföy ortalama vadesi belirlenir. Menkul kıymet bazında vadeye göre vade-getiri-risk analizleri ve enstrümanın likiditesi dikkate alınarak menkul seçimi gerçekleştirilir. Tek bir döviz cinsinden yatırım yapmak yerine portföyün kur riskinin dağıtılmasına özen gösterilir. Bunun yanında kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçlarına,vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerine de portföyde yer verilebilir.

Yatırım Stratejisi:Fon portföy yapısı/yönetim stratejisi karşılaştırma ölçütü kullanmaya elverişli olmaması nedeniyle karşılaştırma ölçütü belirlenmemiştir.

Esnek Alternatif EYF:

Risk Sınıfı/Özelliği: iMKB'de işlem gören, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Gelir Ortaklığı Senedi (GES) ve benzeri faizsiz enstrümanlara yer veren fon buna ilaveten portföyüne uluslararası piyasalarda ihraç edilmiş Amerikan Doları cinsi faizsiz tahvillere de yer verir.

Fonun Amacı : iMKB'de işlem gören, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Gelir Ortaklığı Senedi (GES) ve benzeri faizsiz enstrümanlara yer veren fon, buna ek olarak portföyüne uluslararası piyasalarda ihraç edilmiş Amerikan Doları cinsi faizsiz tahvillere de yer verir.

Gelir Ortaklığı Senedi (GES): Kamu kurum ve kuruluşlarına ait olan, baraj, köprü, karayolu, elektrik santrali, demiryolu, deniz ve hava limanı gibi projelerden elde edilecek gelirlere gerçek ve tüzel kişilerin ortak

olması için çıkarılacak senetlerdir.

Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu: Düşük risk grubu yatırımlarında faize duyarlı yatırımcılar için uygundur.

Yatırım Politikası: Fon portföyüne uluslararası piyasalarda ihraç edilmiş Amerikan Doları cinsi faizsiz tahviller alınacaktır. Fonun TL cinsi kur riskini azaltmak amacı ile portföyde taşınan yabancı menkul kıymetlerin toplam tutarını aşmamak kaydı ile VOB'da döviz kontratlarında kısa pozisyon alınabilir. Ayrıca, Türkiye'de Hazine Müsteşarlığı'nca ihraç edilen Gelir Ortaklığı Senedi ve benzeri faizsiz enstrümanlara da yatırım yapılabilir. Yatırım stratejisi uzun vadeli olup, kısa vadeli al-satlar gerekli durumlarda yapılabilir. Bununla birlikte, fon içtüzükte yer alan varlıklara da içtüzükte belirtilen oranlarda yatırım yapılabilir.

Fon portföy yapısı/ yönetim stratejisi karşılaştırma ölçütü kullanmaya elverişli olmaması nedeniyle karşılaştırma ölçütü belirlenmemiştir.

Gruplara Yönelik Esnek EYF:

Risk Sınıfı/Özelliği: Fon portföyünde taşıdığı hisse senetleri ve uzun vadeli bonolar piyasalardaki dalgalanmaların fon fiyatına yansımaya neden olur. Dengeli dağıtılmış portföyü ile orta-uzun vadede karşılaştırma ölçütünün üzerinde getiri elde etmeyi hedefler.

Fonun Amacı: Fon yöneticisi tarafından piyasadaki hareketler ve beklentilere göre dağılımı serbestçe belirlenen fon portföyü ile faiz ve sermaye kazancı elde etmektir. Fon'un yatırım amacı, Garanti Portföy Yönetiminin piyasa beklenti ve analizleri doğrultusunda doğru zamanda doğru enstrümana yönelerek yüksek getiri elde etmektir. Bu amaca ulaşmak için portföyde yer verilecek enstrümanlar ağırlıklı olarak Hisse Senetleri, TL ya da döviz cinsi Borçlanma araçları ve Ters Repolardır. Bunun yanında kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçlarına, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerine de portföyde yer verilebilir.

Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu: Belli oranda risk alabilen, piyasadaki gelişmelere göre yatırımlarını değişik enstrümanlarda

değerlendirmek isteyen, büyümeye odaklı yatırımcılara hitap etmektedir.

Yatırım Politikası: Fon için öncelikle makroekonomik gelişmeler ve piyasa verileri ışığında hangi piyasaya ne oranda yatırım yapılması gerektiği belirlenir. Uygun dağılım belirlendikten sonra ikinci aşama olarak sektör ve şirket bazında hisse senedi seçimi, vade ve döviz kuru bazında sabit getirili menkul kıymet seçimi aşamasına gelinir. Portföye alınacak hisse senetleri araştırma biriminin hazırladığı raporlar ve fon yönetiminin teknik analizleri ve piyasa öngörülleri doğrultusunda belirlenir. Hisse senetlerinin beklenen getirileri tespit edilerek makroekonomik senaryo ile uygun olanlar portföye dahil edilir. Şirketlerin piyasa değerleri ve hedef piyasa değerleri sürekli izlenerek hedef değerine ulaşan şirketler ile potansiyel taşıyan şirketler arasında gerekli hisse senedi değişimleri yapılır.

Fon portföy yapısı/ yönetim stratejisi karşılaştırma ölçütü kullanmaya elverişli olmaması nedeniyle karşılaştırma ölçütü belirlenmemiştir.

Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Karma Borçlanma Araçları EYF:

Risk Sınıfı/Özelliği: Ağırlıklı olarak T.C. Hazinesi'nin uluslararası piyasalarda ihraç ettiği dolar cinsi Eurobondlara ve T.C.Hazine'si tarafından çıkarılan, Döviz Cinsi Kamu İç Borçlanma Senetlerine (DİBS) yatırım yapar. Karma fon, taşıdığı eurobond ve DİBS portföyü ile taşıdığı eş zamanlı kur, vade ve ülke riskini dengeleyerek, katılımcının döviz yönlendirdiği yatırımlarının getirisini arttırmayı hedefler.

Fonun Amacı : Fonun amacı portföyünde ağırlıklı döviz cinsinden olmak üzere Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi'nin uluslararası piyasalarda ihraç ettiği Eurobondlar ve bunlara dayalı repolara yer vererek, kur ve faiz geliri elde etmektir.

Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu: Yatırımlarına döviz kurlarındaki artışın üzerinde reel kazanç elde etmeyi hedefleyen, sabit getirili menkul kıymet, döviz ve döviz mevduat yatırımcılarına hitap etmektedir.

Yatırım Politikası : Fonun

yönetiminde öncelikle yatırım yapılacak döviz cinslerinin dağılımına karar verilir. Bundan sonra Portföy ortalama vadesi belirlenir. Menkul kıymet bazında vadeye göre risk-getiri analizleri yapılarak menkul seçiminden gerçekleştirilir. Fon yönetiminde, portföye alınan menkul kıymetlerin getirilerinin yanında likidite-vade riskleri göz önünde bulundurulur.

Yatırım Stratejisi: Eurobond için %45-75 , DİBS için %15-45, Ters Repo için %0-30, Mevduat için %0-10 aralığında olacaktır.

Fonun karşılaştırma ölçütü, %60 oranında KYD USD Eurobond Endeksi ile %30 oranında KYD FX DİBS (USD) Endeksi, %8 oranında KYD O/N Repo (Brüt) Endeksi, %1 oranında KYD 1 aylık Gösterge Mevduat endeksi (TL) ve %1 oranında KYD 1 aylık Gösterge Mevduat endeksi (USD) dir.

Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları EYF:

Risk Sınıfı/Özelliği: Ağırlıklı olarak portföyünde tahvil ve bono taşıması nedeniyle iç borçlanma faizlerinde eğilimin aşağı yöne olduğu dönemlerde getirisi yükselir. Fon portföyünün orta-uzun vadeli bonolarından oluşması nedeniyle faiz dalgalanmaları fon fiyatını etkiler.

Fonun Amacı : Fonun amacı Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları ve bunlara dayalı Ters Repoları fon portföyünde yer vererek ağırlıklı olarak faiz geliri elde etmektir.

Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu: Düşük risk alabilen, yatırımlarına enflasyon üzerinde reel kazanç elde etmeyi hedefleyen, sabit getirili menkul kıymet ya da mevduat yatırımcılarına hitap etmektedir.

Yatırım Politikası : Fon, portföyünde dövizle endeksli devlet iç borçlanma senetleri dahil Devlet Tahvilleri, Hazine Bonoları ve bunlara dayalı Ters Repoları fon portföyünün en az %80'i oranında yer verir.

Bunun dışında Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi'nin Uluslararası piyasalarda ihraç ettiği Eurobondlara, özel sektör borçlanma araçlarına da fon portföyünün %20'sine kadar yatırım yapılabilir.

Yatırım Stratejisi: Devlet Tahvili/

Hazine Bonusu için %70-100, Ters Repo için %0-30, Mevduat için %0-10 aralığında olacaktır.

Fonun karşılaştırma ölçütü, %90 oranında T.Garanti Bankası Garbo Genel Bono Endeksi, %9 oranında KYD O/N Repo (Brüt) Endeksi ve %1 oranında KYD 1 aylık Gösterge Mevduat endeksi (TL) dir.

EMEKLİLİK FONUNUN VERGİLENDİRİLMESİ

Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

KAMUYU AYDINLATMA

444 0 336 Mutlu Emeklilik Hattı çağrı merkezinden, katılımcıların planları ve bireysel fon hesapları hakkında bilgiye ulaşmaları mümkündür. Ayrıca aynı hizmete T.Garanti Bankası şubelerinden ve www.garanti.com.tr internet şubesinde ulaşılması mümkündür. Kurulca onaylanmış fon içtüzüğü, izahname, sürekli bilgilendirme formları, 3 aylık ve yıllık raporlar Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Müdürlük binasında ve internet sitesinde, tanıtım formu Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Müdürlük binasında, internet sitesinde, bölge müdürlüklerinde ve T.Garanti Bankası şubelerinde güncellenmiş olarak katılımcıların incelemesi amacıyla bulundurulur ve katılımcıların talep etmesi halinde kendilerine verilir.

Portföy Yönetim Şirketi:

Sermaye Piyasa Kurulu'ndan portföy yöneticiliği yetki belgesi almış emeklilik şirketlerinin, emeklilik fonlarını yönetmek üzere anlaşma yaptığı portföy yönetim şirkettir.

Saklayıcı: Emeklilik yatırım fonu portföyündeki varlıkların saklandığı saklama kuruluşu; İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Bireysel Emeklilik Hesabı:

Emeklilik sözleşmesi çerçevesinde katılımcı ad ve hesabına ödenen katkı payları ve bunlara ilişkin her türlü getirinin katılımcı bazında izlendiği hesaptır.

Bireysel Emeklilik Sözleşmesi:

Katılımcının sisteme girmesine, sistemden ayrılmasına, emekli olmasına, katkı paylarının ödenmesine, bu katkı paylarının Bireysel Emeklilik hesaplarında izlenmesine, fonlarda yatırıma yönlendirilmesine ve katılımcı veya lehtarına yapılacak ödemelere ilişkin esaslar ile tarafların diğer hak ve yükümlülüklerini düzenleyen, esas olarak katılımcı veya sponsor kuruluş ve emeklilik şirketinin taraf olarak yer aldığı bir sözleşmedir.

Emeklilik Planı:

Emeklilik planı, plan kapsamında katılımcıya sunulan fonların unvanlarını, asgari katkı payı tutarını, giriş aidatını, yönetim ve fon işletim gideri kesintilerini, ara verme halinde yapılacak kesintileri, bunlara ilişkin hesaplamaları ve emeklilik sözleşmesinin uygulama biçimini belirleyen teknik esaslardır. Plan kapsamında katılımcıya sunulan fonlar, bunlara ilişkin kesintiler, planda sözleşme akdedilmesi için gerekli asgari katkı payı tutarı, başlangıç kapitali tutarı ile ödenecek katkı payları üzerinden yapılacak kesintiler, giriş aidatı ve katkı payı ödemesine ara verme durumunda yapılacak kesintilere ilişkin bilgiler teklif formunda açıkça belirtilir.

Birikim: Bireysel Emeklilik hesabındaki katkı payı ödemeleri ile bunların getirilerinin toplamıdır.

Bireysel Emeklilik Aracısı: Her ne ad altında olursa olsun herhangi bir emeklilik şirketine bağlı olmaksızın, bir sözleşmeye dayanarak, daimi bir surette emeklilik şirketlerinin emeklilik sözleşmelerine aracılık eden veya bunları emeklilik şirketi adına yapan gerçek veya tüzel kişidir.

Bilgi almak ya da öneri ve şikayetlerinizi iletmek için yazılı olarak şirketimize başvurabilir, gemusterihizmetleri@garantiemeklilik.com.tr adresine e-posta gönderebilir ya da **444 0 336 Mutlu Emeklilik Hattımızı** arayabilirsiniz. Ayrıca emeklilik sözleşmeniz hakkında detaylı bilgi almak ve birçok işlemi gerçekleştirmek için, www.garantiemeklilik.com.tr'den anında şifre alarak İnternet Şubemize giriş yapabilir veya cep

telefonunuzdan wap.garantiemeklilik.com.tr adresini ziyaret ederek Cep Şubemize ulaşabilirsiniz.

İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

| | |
|--|---|
| Plan No | Grup No |
| Dağıtım Kanalı/Şube İsmi | Şube No |
| Teklif Veriliş Tarihi | |
| BES Aracısı Ad, Soyadı | |
| BES Aracısı Sicil No | |
| SPONSOR KURULUŞ BİLGİLERİ | |
| Dağıtım Kanalı Müşteri No | GEHAŞ Müşteri No |
| Unvanı | |
| Adres | |
| | PK İlçe İl |
| İş Telefonu | |
| Kurum İnternet Adresi | Teklif Tarihi İtibarıyla Çalışan Sayısı |
| Vergi Numarası | Bağlı Bulunduğu Vergi Dairesi |
| Ticaret Sicil No | Faaliyet Konusu |
| Sponsor Kuruluş Temsilcisi Adı, Soyadı | Unvanı |
| Doğum Yeri | Doğum Tarihi Uyuşu |
| Kimlik Türü | Kimliğe Ait Seri No |
| T.C. Kimlik Numarası | Telefon Numarası |
| Faks Numarası | E-posta |
| İşlemlerde Kullanılacak Banka | Şube No/İsmi |
| <input type="checkbox"/> IBAN T R | |
| <input type="checkbox"/> Hesap No | IBAN'ın bilinmediği durumlarda Hesap No doldurulması zorunlu alandır. |

MUVAFAKATNAME

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. ile akdedilen no.lu İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi dolayısıyla Sponsor Kuruluş olarak katılımcılar adına ödeyeceğimiz ve liste halinde emeklilik şirketine bildirilen katkı paylarının yukarıda bilgileri verilen şirketimize ait T. Garanti Bankası hesabımızdan otomatik olarak Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ne ödenmesine muvafakat ettiğimizi bildirir, işbu talimatımız gereğince hareket edilmesini rica ederiz.

HAKLARIN KULLANIMI

Fon dağılım değişikliği hakkımı katılımcılara devretmek istiyorum.

ÖNEMLİ KONULAR

Asgari katkı payının altında yapılan ödemelere ilişkin düzenlemeler, emeklilik planında belirtilmiştir. Giriş aidatı ve yönetim gideri ile ilgili hususlar ve katkı payı fon dağılım oranları grup emeklilik planında belirtilmiştir.

GENEL BİLGİLER

1- Katılımcılar İşveren Grup Planı'na dahil edilecektir.
2- Emeklilik sözleşmesi şirket tarafından reddedilmediği takdirde sponsor kuruluş tarafından imzalandığı tarihi takip eden otuzuncu günde yürürlüğe girer.
3- Hazine Müsteşarlığı'ndan onaylı işveren grup planı teknik esasları ve sözleşme bu işveren grup teklif formunun ayrılmaz bir parçasıdır.

İşveren Gruba Özel Bireysel Emeklilik Tanıtım Kılavuzu'nu teslim aldığımı kabul ve beyan ederim.

Sponsor Kuruluş Temsilcisi

Adı, Soyadı

Bireysel Emeklilik Aracısı

Adı, Soyadı

İmza

İmza

Not: Tüzel kişiler için, şirket kaşesi üzerine veya şirketin ticari unvanı altına yetkili kişilerin imzaları alınarak noter onaylı imza sirküleri eklenmelidir.

Formun bir örneği müşteriye teslim edilir.



G-TKF 1



V-100701

İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

HİZMET SÖZLEŞMESİ

MADDE 1: MUTLU EMEKLİLİK HATTI 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 Mutlu Emeklilik Hattı görevlisiyle arasındaki görüşmenin her türlü 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 kullanılabileceğini 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 şifreyi Mutlu Emeklilik Hattı görevlisinden başka kimseye beyan etmeyecek; bu şifrenin kendisi dışındaki şahıslarla kullanımı suretiyle işlem yapılmaması için gerekli önlemleri alacak; şifrenin üçüncü şahıslarla öğrenildiğinden şüphe ettiği anda derhal şirketi haberdar edecek ve şifresini değiştirecek, aksi takdirde yetkisiz kişilerce Bireysel Emeklilik Sözleşmesi ve/veya 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 üçüncü şahıslar tarafından öğrenilmesi nedeniyle uğradığı/uğrayacağı zararlardan bizzat 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.

MADDE 2: İNTERNET 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 münhasıran kendisine ait olduğunu, şifrenin/şifrelerin gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni göstereceğini, bu şifreyi/şifreleri herhangi bir üçüncü şahısa açıklamayacağını ve bu şifrenin herhangi bir üçüncü şahıs tarafından kullanımına izin vermeyeceğini, şifrenin/şifrelerin herhangi bir üçüncü şahıs tarafından kullanımının sonuçlarından tamamıyla kendisinin sorumlu olduğunu beyan ve kabul eder.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, şirketin internet ortamı üzerinden sunduğu hizmetlerin verilmesi esnasında veya herhangi bir zamanda

MADDE 3: 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 armaksızın 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

MADDE 4: CEP ŞUBE İLE YAPILACAK İŞLEMLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER

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

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına hareket eden kişi, işbu sözleşme çerçevesinde şirketçe verilecek hizmetlerden yararlanma hakkının münhasıran kendisine ait olduğunu, şifrenin/şifrelerin gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni göstereceğini, bu şifreyi/şifreleri herhangi bir üçüncü şahısa açıklamayacağını ve bu şifrenin herhangi bir üçüncü şahıs tarafından kullanımına izin vermeyeceğini, şifrenin/şifrelerin herhangi bir üçüncü şahıs tarafından kullanımının sonuçlarından tamamıyla kendisinin sorumlu olduğunu beyan ve kabul eder.

KATILIMCININ/KATILIMCI AD VE HESABINA KATKI PAYI ÖDEYEN KİŞİNİN BEYANI

Teklif formu, ekte bulunan katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi bilgileri formu ve lehtar bilgileri formunda verdiğim bilgilerin doğru olduğunu 5549 Sayılı Y asa ve yasa çerçevesinde yapılan düzenlemeler uyarınca işlem den gerçek faydalanıcının katılımcının olduğunu ve bu plana girmeden önce tarafıma iletilen Emeklilik Plan Bilgileri Formu'nda ve Uygulama Esasları'nda belirtilen bilgileri, emeklilik planları, emeklilik fonları ile ilgili açıklamaları ve Bireysel Emeklilik Sistemi'nden emeklilik hakkı kazanmadan önce çıkışta

Tarih (G/A/Y) | | | / | | | / | | | | | | | | | |

Sponsor Kuruluş Temsilcisi

İmza

Bireysel Emeklilik Aracısı

İmza

Not: Tüzel kişiler için, şirket kaşesi üzerine veya şirketin ticari unvanı altına yetkili kişilerin imzaları alınarak noter onaylı imza sirküleri eklenmelidir.

Formun bir örneği müşteriye teslim edilir.



G-TKF 2



V-100701

İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

PERSONEL KATEGORİSİ VE HAKEDİŞ TABLOLARI

Farklı hakediş tarifesi uygulamak istediğiniz kategorileri belirtiniz.

| Personel Kategorileri | Tercih Edilen Hakediş Tablosu |
|---|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 001- Kategori Ayrımsız | |
| <input type="checkbox"/> 002-Asistan | |
| <input type="checkbox"/> 003-Uzman Yardımcısı/Yetkili | |
| <input type="checkbox"/> 004-Uzman/Yönetmen | |
| <input type="checkbox"/> 005-Müdür/Bölge Müdürü/Şube Müdürü | |
| <input type="checkbox"/> 006-Müdür Yardımcısı | |
| <input type="checkbox"/> 007-Birim Müdürü | |
| <input type="checkbox"/> 008-Satış Ekibi/Pazarlama Ekibi | |
| <input type="checkbox"/> 009-Usta Başı | |
| <input type="checkbox"/> 010-İşçi | |
| <input type="checkbox"/> 011-Genel Müdür Yardımcısı | |
| <input type="checkbox"/> 012-Genel Müdür | |
| <input type="checkbox"/> 013-Diğer | |

FON BİLGİLERİ

| Sunulan Fonlar | Tercih Edilen Fon Dağılımı |
|---|----------------------------|
| Fon 1 Likit - Kamu EYF | |
| Fon 2 Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları EYF | |
| Fon 3 Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları (Eurobond) EYF | |
| Fon 4 Büyüme Amaçlı Hisse Senedli EYF | |
| Fon 5 Gelir Amaçlı Uluslararası Borçlanma Araçları EYF | |
| Fon 6 Esnek EYF | |
| Fon 7 Gelir Amaçlı Esnek | |
| Fon 8 | |
| Fon 9 | |
| Fon 10 | |
| Fon 12 Esnek Alternatif EYF | |

NOTLAR

- Tam yılların doldurulması ile tablolarda belirtilmiş olan bir sonraki hakediş oranına geçilir. Örneğin, Tablo 1'e göre 1. yılını doldurmamış katılımcı herhangi bir tutar hakedemez, 1. yılını doldurduğunda içerideki birkimlerin %20'sini hakederek ayrılabilir.
- Hakediş süresinin 1. yıl sonu olması durumunda hakediş oranı %100 olmak zorundadır.
- Hakediş süresinin 2. yıl sonu olması durumunda 2. yıl hakediş oranı %100 olmak zorundadır.

- Hakediş süresinin 3. yıl sonu olması durumunda 3. yıl hakediş oranı %100 olmak zorundadır.
- Hakediş süresinin 3 yıldan fazla olması durumunda Tablo 1 veya Tablo 2 seçilmelidir.
- Hakediş süresinin sözleşme başladığı anda %100 olması durumunda Tablo 8 seçilmelidir.

HAKEDİŞ TABLOLARI

| HAKEDİŞ TABLOSU 1 | | HAKEDİŞ TABLOSU 5 | |
|-------------------|---------|-------------------|---------|
| Yıl | Hakediş | Yıl | Hakediş |
| 1 | %20 | 1 | %30 |
| 2 | %40 | 2 | %60 |
| 3 | %60 | 3 | %100 |
| 4 | %80 | | |
| 5 | %100 | | |

HAKEDİŞ TABLOSU 2

| Yıl | Hakediş |
|-----|---------|
| 1 | %25 |
| 2 | %50 |
| 3 | %75 |
| 4 | %100 |

HAKEDİŞ TABLOSU 3

| Yıl | Hakediş |
|-----|---------|
| 1 | %0 |
| 2 | %0 |
| 3 | %100 |

HAKEDİŞ TABLOSU 4

| Yıl | Hakediş |
|-----|---------|
| 1 | %25 |
| 2 | %50 |
| 3 | %100 |

DİĞER

| Yıl | Hakediş |
|-----|---------|
| 1 | %0 |
| 2 | %0 |
| 3 | %100 |

HAKEDİŞ TABLOSU 6

| Yıl | Hakediş |
|-----|---------|
| 1 | %0 |
| 2 | %100 |

HAKEDİŞ TABLOSU 7

| Yıl | Hakediş |
|-----|---------|
| 1 | %100 |

HAKEDİŞ TABLOSU 8

| Yıl | Hakediş |
|-----|---------|
| 0 | %100 |

Katkı payının ödendiği fakat tanımlanamadığı hallerde katkı payının yönlendirileceği fon Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Likit-Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'dur.

Sponsor Kuruluş Temsilcisi

İmza

Bireysel Emeklilik Aracısı

İmza

Not: Tüzel kişiler için, şirket kaşesi üzerine veya şirketin ticari unvanı altına yetkili kişilerin imzaları alınarak noter onaylı imza sirküleri eklenmelidir.

Formun bir örneği müşteriye teslim edilir.



G-TKF 3



V-100701

İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SERTİFİKASI LİSTESİ

| EMEKLİLİK ŞİRKETİ BİLGİLERİ | | | | | | | | | | |
|--|------------|-------|---|-----------------|--------------------|----------|----------|---------------------|---------|-----------------|
| Dağıtım Kanalı | | | Şube Kodu | | | Şube Adı | | | | |
| Teklif Veriliş Tarihi | | | BES Aracı Sici No | | | | | | | |
| BES Aracı Ad Soyadı | | | Yukarıdaki alanların doldurulması zorunludur. | | | | | | | |
| KATILIMCI BİLGİLERİ | | | | | | | | | | |
| No | Adı Soyadı | Uyruk | K/E* | T.C.Kimlik No** | Doğum Tarihi/ Yeri | Baba Adı | Anne Adı | Telefonu (Ev / Cep) | E-posta | İletişim Adresi |
| 1 | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | | | | |
| Sponsor Kuruluş Temsilcisi Adı, Soyadı | | | | | | | | | | |
| İşbu sertifikada yer alan katılımcı bilgilerinin eksiksiz ve tam olarak şirkete teslim edildiğini kabul ve beyan ederim. | | | | | | | | | | |
| Bireysel Emeklilik Aracı | | | | | | | | | | |
| İmza | | | | | | | | | | |

Not: Tüzel kişiler için, şirket kaşesi üzerine veya şirketin ticari unvanı altına yetkili kişilerin imzaları alınarak noter onaylı imza sirküleri eklenmelidir.

Formun bir örneği müşteriye teslim edilir.



G-ISL 1



V-100701

*Cinsiyet bilgileri alanıdır. (Kadın / Erkek) **T.C. vatandaş olmayanlar için bu alana vergi kimlik numarası ve bağlı olunan vergi dairesinin adı yazılmalıdır.

İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SERTİFİKASI LİSTESİ

| KATILIMCI BİLGİLERİ | | TERCİH EDİLEN EMEKLİLİK PLAN BİLGİLERİ | | | | TERCİH EDİLEN EMEKLİLİK PLAN HAKEDİŞ BİLGİLERİ | | | | |
|--|--------------------------------|--|------------------------------|-------------------|------------------------------|--|--------------------|-------------------------|---------------------|---------------------------------|
| No | Adı Soyadı | Medeni Durumu | Eğitim Durumu | Mesleği | Aylık Ortalama Gelir Aralığı | Katkı Payı Tutarı | Katkı Payı Endeksi | Katkı Payı Ödeme Dönemi | Personel Kategorisi | Hakediş(Ödeme) Başlangıç Tarihi |
| 1 | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | | | | |
| PERSONEL KATEGORİLERİ | | | | | | | | | | |
| Plan Kodu | | | | | | | | | | |
| Grup Kodu | | | | | | | | | | |
| KATEGORİLER | 003 - Uzman Yardımcısı/Yetkili | 006 - Müdür Yardımcısı | 009 - Usta Başı | 012 - Genel Müdür | | | | | | |
| 001 - Kategori Ayırmsız | 004 - Uzman/Yönetmen | 007 - Birim Müdürü | 010 - İşçi | 013 - Diğer | | | | | | |
| 002 - Asistan | 005 - Müdür/Bölge Md./Şube Md. | 008 - Satış Ekibi/Pazarlama Ek. | 011 - Genel Müdür Yardımcısı | | | | | | | |
| Sponsor Kuruluş Temsilcisi Adı, Soyadı | | | | | | | | | | |
| Bireysel Emeklilik Aracısı | | | | | | | | | | |
| İmza | | | | | | | | | | |
| İmza | | | | | | | | | | |

Not: Tüzel kişiler için, şirket kaşesi üzerine veya şirketin ticari unvanı altına yetkili kişilerin imzaları alınarak noter onaylı imza sirküleri eklenmelidir.

Formun bir örneği müşteriye teslim edilir.



G-ISL 2



V-100701

GİRİŞ BİLGİ FORMU (Sponsor Kuruluş için)

MÜŞTERİ NÜSHASI

AVANTAJLAR

VERGİ TEŞVİĞİ

- Çalışanlar için ödenen katkı payları kanunen kabul edilen giderler arasında sayılmaktadır.
- Bununla birlikte, her bir çalışan için kurumlar vergisi matrahından indirebilecek tutar, ilgili çalışanın brüt aylık gelirin %10'unu ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden gelir vergi kesintisi yapılmamaktadır.

SOSYAL GÜVENLİK PRİM TEŞVİĞİ

- Çalışanlar için ödenen katkı payının, aylık asgari ücretin %30'una kadar olan kısmı sosyal güvenlik primine esas kazanca tabi tutulmamaktadır.
(Ekim 2008'den itibaren)

ESNEKLİK

- Yılda 1 defa emeklilik şirketi, 4 defa emeklilik planı, 6 defa fon dağılımı değiştirilebilmektedir.

KESİNTİLER

MASRAF PAYI

- Ödenen katkı payları üzerinden Yönetim Gideri Kesintisi yapılabilir.
- Fon varlıklarından günlük olarak Fon İşletim Gideri Kesintisi yapılacaktır.
- Dahil olunacak emeklilik planında Giriş Aidatı Kesintisi bulunabilir. Bu durumda, söz konusu kesinti emeklilik sözleşmesi kapsamında sponsor kuruluştan tahsil edilir.
- Katkı payı ödemeye ara verilirse, çalışanların birikimlerinden masraf kesintisi yapılabilir.
(Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız).

SÖZLEŞME

YÜRÜRLÜK

- Teklif formunun imzalandığı tarihten itibaren 30 gün sonra emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girecektir.
- Sözleşme yürürlüğe girene kadar geçen süre zarfında yapılan ödemeler önceden tanımlanmış bir emeklilik yatırım fonunda değerlendirilicidir.
- Teklif formunun imzalandığı tarihten itibaren 60 gün içinde hiç ödeme yapılmazsa, emeklilik sözleşmesi emeklilik şirketi tarafından feshedilebilir.

CAYMA

- Teklif formunun imzalandığı tarihten itibaren 30 gün içinde (sözleşme yürürlüğe girmeden önce) sözleşmeden cayılabilir.
- Sözleşmeden bu süre içinde cayılması halinde emeklilik şirketi, varsa yapılmış bulunan ödemeleri hiçbir kesinti yapmadan 7 iş günü içinde iade etmek zorundadır.

DİĞER BİLGİLER

YATIRIM SÜRECİ

- Katkı payları, emeklilik şirketinin hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirilmek zorundadır.
- Birikimler, yatırılan katkı payları ve seçilen emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebilecek olup sistemde getiri garantisi bulunmamaktadır.
- Birikimler emeklilik şirkettinden bağımsız bir saklayıcı kuruluştan saklanmaktadır.

ÇALIŞANA BİLDİRİM

- Çalışan için ödenmesi gereken bir katkı payının, ödenmesi gerekli günden itibaren 30 gün içinde ödenmemesi halinde, mevzuat uyarınca, bu durum emeklilik şirketi tarafından çalışana 5 iş günü içinde bildirilmek zorundadır.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

Tarih:/...../.....

Sponsor Kuruluşun Adı :

SPONSOR KURULUŞ TEMSİLCİSİ

Ad-Soyad :

İmza

GİRİŞ BİLGİ FORMU (Sponsor Kuruluş için)

ŞİRKET NÜSHASI

AVANTAJLAR**VERGİ TEŞVİĞİ**

- Çalışanlar için ödenen katkı payları kanunen kabul edilen giderler arasında sayılmaktadır.
- Bununla birlikte, her bir çalışan için kurumlar vergisi matrahından indirebilecek tutar, ilgili çalışanın brüt aylık gelirinin %10'unu ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden gelir vergi kesintisi yapılmamaktadır.

SOSYAL GÜVENLİK PRİM TEŞVİĞİ

- Çalışanlar için ödenen katkı payının, aylık asgari ücretin %30'una kadar olan kısmı sosyal güvenlik primine esas kazançta tabi tutulmamaktadır.
(Ekim 2008'den itibaren)

ESNEKLİK

- Yılda 1 defa emeklilik şirketi, 4 defa emeklilik planı, 6 defa fon dağılımı değiştirilebilmektedir.

KESİNTİLER**MASRAF PAYI**

- Ödenen katkı payları üzerinden Yönetim Gideri Kesintisi yapılabilir.
- Fon varlıklarından günlük olarak Fon İşletim Gideri Kesintisi yapılacaktır.
- Dahil olunacak emeklilik planında Giriş Aidatı Kesintisi bulunabilir. Bu durumda, söz konusu kesinti emeklilik sözleşmesi kapsamında sponsor kuruluştan tahsil edilir.
- Katkı payı ödemeye ara verilirse, çalışanların birikimlerinden masraf kesintisi yapılabilir.
(Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız).

SÖZLEŞME**YÜRÜRLÜK**

- Teklif formunun imzalandığı tarihten itibaren 30 gün sonra emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girecektir.
- Sözleşme yürürlüğe girene kadar geçen süre zarfında yapılan ödemeler önceden tanımlanmış bir emeklilik yatırım fonunda değerlendirilicidir.
- Teklif formunun imzalandığı tarihten itibaren 60 gün içinde hiç ödeme yapılmazsa, emeklilik sözleşmesi emeklilik şirketi tarafından feshedilebilir.

CAYMA

- Teklif formunun imzalandığı tarihten itibaren 30 gün içinde (sözleşme yürürlüğe girmeden önce) sözleşmeden cayılabilir.
- Sözleşmeden bu süre içinde cayılması halinde emeklilik şirketi, varsa yapılmış bulunan ödemeleri hiçbir kesinti yapmadan 7 iş günü içinde iade etmek zorundadır.

DİĞER BİLGİLER**YATIRIM SÜRECİ**

- Katkı payları, emeklilik şirketinin hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirilmek zorundadır.
- Birikimler, yatırılan katkı payları ve seçilen emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebilecek olup sistemde getiri garantisi bulunmamaktadır.
- Birikimler emeklilik şirketine bağımsız bir saklayıcı kuruluştan saklanmaktadır.

ÇALIŞANA BİLDİRİM

- Çalışan için ödenmesi gereken bir katkı payının, ödenmesi gerekli günden itibaren 30 gün içinde ödenmemesi halinde, mevzuat uyarınca, bu durum emeklilik şirketi tarafından çalışana 5 iş günü içinde bildirilmek zorundadır.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

Tarih:/...../.....

Sponsor Kuruluşun Adı :

SPONSOR KURULUŞ TEMSİLCİSİ

Ad-Soyad :

İmza

Hobisi olan insanların daha mutlu oldukları gerçeğinden yola çıkarak Hobi Kulüplerimizi hayata geçirdik. Amacımız, siz Garanti Emeklilik üyelerine bir hobi edinmeniz ya da hobinizi geliştirebilmeniz için özel hizmet ve avantajlar sağlamak.

Hobi
KULÜPLERİ

Hobi Kulüplerimiz sayesinde, ilgilendiğiniz hobi alanında alacağınız tüm eğitim ve hobi malzemelerinde

%50'ye varan indirim imkânından yararlanabiliyorsunuz. Üstelik hobinizi keşfetmeniz için size yol gösteriyor, keşfettiğiniz hobiye hayata geçirebilmeniz için tercih ettiğiniz lokasyon, zaman ve bütçeye en uygun eğitimleri size öneriyor ve kayıt işlemlerinizi dahi biz yapıyoruz.

Siz de harekete geçin. Biz sizin mutlu bir emekliliğe sahip olmanız için çalışırken, siz de hobiniz sayesinde şimdiden kendinize vakit ayırarak yarınlarınıza yatırım yapın. Böylece yaşam standardınızı yükseltin, sosyal hayatınızı zenginleştirin, daha renkli ve mutlu bir hayat yaşayın!



HOBİ KULÜPLERİ NEDİR?

Garanti Emeklilik Hobi Kulüpleri; kendinizi mutlu ve özel hissedebilmeniz amacıyla hayata geçirdiğimiz, sadece size özel birçok özel hizmet ve avantajlar içeren, çok renkli bir dünya.

Hobisi olan insanların daha mutlu oldukları gerçeğinden yola çıkarak hayata geçirdiğimiz proje kapsamında, yelkenden tenise, binicilikten dansa, yemekten sinemaya, farklı birçok alanda faaliyet gösteren 22 adet Hobi Kulübümüz bulunuyor. Her hobi alanında konusunda uzman kuruluşlarla anlaşma yaparak, bu kuruluşlardan alacağınız kurs, eğitim ve hobi malzemelerinde %50'ye varan indirim imkânı sağlıyoruz.

Örneğin; herhangi biri, anlaşmalı olduğumuz dans okullarından birine giderek, salsa kursuna kayıt olduğunda aylık 200 TL ödeme yapıyorsa, siz aynı kursa %50 indirimle yani sadece 100 TL ödeyerek katılabiliyorsunuz.

Üstelik, hobinizi hayata geçirebilmeniz için ilgilendiğiniz hobiyi seçmeniz yeterli. Çünkü; tercih ettiğiniz lokasyon, zaman ve bütçeye en uygun eğitimin seçilerek kayıtların yapılması tamamen Hobi Kulüplerimiz aracılığıyla gerçekleştiriliyor. Tüm bu avantajların yanı sıra, farklı hobi alanlarında sürekli olarak düzenlediğimiz etkinlikler sayesinde diğer üyelerimiz ile bir araya gelerek, hem hobinizi hem de sosyal yaşam ve çevrenizi zenginleştirme imkânı bulabiliyorsunuz.

www.hobimlemutluyum.com NEDİR?

www.hobimlemutluyum.com, Hobi Kulüplerimiz kapsamında, projenin en önemli kanalı olarak hayata geçirdiğimiz canlı bir iletişim platformudur.

Yarattığımız bu renkli ve fırsatlarla dolu dünya ile tanışmak için www.hobimlemutluyum.com'u ziyaret ederek, Hobi Kulüpleri program ortaklarımıza, hobilerle ilgili tüm detaylı bilgilere, uzmanlarla yapılmış röportajlara, eğitici ve eğlenceli videolara ve fotoğraf galerilerine ulaşabilir, ilginizi çeken hobiyi keşfedebilirsiniz.

Aynı zamanda sitemize üye olarak, ilgilendiğiniz hobi alanındaki düşüncelerinizi, ürettiklerinizi kendinize ait blogunuz veya forumlarda herkesle paylaşabilirsiniz.

FAALİYETTE OLAN HOBİ KULÜPLERİMİZ?

- Ahşap Boyama
- Bahçecilik
- Binicilik
- Briç
- Dalış
- Dans
- Fotoğraf
- Gezi
- Kayak
- Müzik
- Resim
- Seramik
- Sinema
- Sörf
- Şarap
- Takı Tasarımı
- Tenis
- Tiyatro
- Yabancı Dil
- Yelken
- Yemek
- Yoga&Pilates

olmak üzere 22 adet Hobi Kulübümüz bulunuyor. Sizlerin de önerileri doğrultusunda yeni Hobi Kulüpleri kurmaya devam ediyoruz.

HOBİ KULÜPLERİMİZİN FAALİYETTE OLDUĞU ŞEHİRLER?

Hobi Kulüplerimiz şu anda 200'e yakın program ortağımız ile,

- İstanbul
- Ankara
- İzmir
- Bursa
- Adana
- Antalya
- Muğla

şehirlerinde faaliyet gösteriyor.

Projemiz siz değerli üyelerimizden gelen talepler doğrultusunda gün geçtikçe yaygınlaşıyor.

HOBİ KULÜPLERİMİZE NASIL KATILABİLİRSİNİZ?

Hobi Kulüplerimiz hakkında detaylı bilgi almak ya da kulüplerimize üye olmak için;
• www.hobimlemutluyum.com'u ziyaret edebilir,
• 444 0 336 numaralı çağrı merkezimizi arayıp, 5'i tuşlayabilirsiniz.