

# Ergovan ve Ergovan Plus

Bireysel Emeklilik

Bilgilendirme Kitapçığı  
ve Teklif Formu

**ERGO**

ÖRNEK

**Değerli Katılımcımız,**

Her birimiz aktif çalışma hayatımızdaki yaşam standartlarımızı emeklilik döneminde de korumak adına hem kaygılar yaşar, hem de o zamana ilişkin hayaller kurarız.

Sizlerin de şirketimizi tercih ederek attığınız adımla bugünkü yaşam standartlarınızı gelecekte de korumak, hayal ettiğiniz gibi bir emeklilik hayatına sahip olmak için düzenli tasarrufa başladığınızı ve Bireysel Emeklilik Sistemi'ne katılmış olduğunuzu memnuniyetle görüyoruz. Aramıza hoşgeldiniz!

Aktif çalışma yaşamınız boyunca yapacağınız düzenli tasarruflarınız, 30 ülkede 40 milyon müşteriye hizmet veren dünyanın en büyük sigorta gruplarından olan ERGO'nun profesyonel yatırım uzmanlarının gözetiminde güvenli bir şekilde değerlendirilerek sizlerin emeklilik döneminizde kaygıdan uzak ve rahat bir hayat sürmenizi sağlayacaktır.

Unutmamalı ki, Bireysel Emeklilik Sistemi uzun vadeli bir yatırım aracıdır ve bu uzun süre boyunca size yol arkadaşı olacak ERGO Emeklilik ve Hayat A.Ş., ana hissedarı Munich RE'den aldığı güçle, siz değerli katılımcımızın, hayatın en çok beklenen ve en güzel kısmı olan emeklilik dönemini, mutlu ve huzurlu geçirmesi için çalışıyor.

Aklınızda herhangi bir kaygı olmasın, çünkü emekliliğiniz artık ERGO güvencesi altında!

Saygılarımızla,

ERGO Emeklilik ve Hayat A.Ş.

ÖRNEKLER

**İÇİNDEKİLER**

1. Bireysel Emeklilik Sözleşmesi Tanıtım Kılavuzu
2. Giriş Bilgi Formu
3. Risk Getiri Profili Formu
4. İnternet, Çağrı Merkezi Sesli Yanıt Sistemi Sözleşmesi
5. Bireysel Emeklilik Sözleşmesi Teklif Formu

ÖRNEKTİR

## ERGO EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BİREYSEL EMEKLİLİK TANITIM KILAVUZU

### 1) Bireysel Emeklilik Sistemi

Bireysel Emeklilik Sistemi, sosyal güvenlik sisteminin tamamlayıcısı olarak çalışma hayatının sonunda ek bir gelir sağlayarak refah düzeyinizin yükseltilmesini amaçlayan, belirlenmiş katkı payı esaslı bir sistemdir. Bireysel Emeklilik Sistemi, kamu sosyal güvenlik sisteminin alternatifi değil, tamamlayıcısıdır.

#### Bireysel Emeklilik Sistemi'nin Denetimi

Emeklilik şirketleri;

- Hazine Müsteşarlığı
- Bağımsız Dış Denetim
- Şirket iç denetçileri tarafından denetlenmektedir.

Ayrıca;

- Emeklilik yatırım fonlarının faaliyetleri ile, fonların günlük gözetim ve denetimi Sermaye Piyasası Kurulu tarafından,
- Şirket faaliyetlerinin günlük olarak gözetimi, denetimi ve işlem konsolidasyonunun sağlanması Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından,
- Emeklilik fon varlıklarının saklama işlemi, Takasbank tarafından yapılmaktadır.

### 2) Emeklilik Sözleşmesi ve Tarafları

Emeklilik sözleşmesi, katılımcının bireysel emeklilik sistemine girmesine, katkı paylarının ödenmesine ve fonların yatırıma yönlendirilmesine, birikimlerin bireysel emeklilik hesaplarında izlenmesine, yapılacak kesintilere, katılımcının sistemden ayrılmasına, emekli olmasına, katılımcı veya lehdarlarına yapılacak ödemelere ilişkin esaslar ile tarafların diğer hak ve yükümlülüklerine ilişkin hususları düzenleyen sözleşmedir. Teklif formu ve giriş bilgi formu emeklilik sözleşmesinin ayrılmaz birer parçasıdır. Emeklilik sözleşmesi bireysel veya grup emeklilik sözleşmesi olarak yapılabilir. Grup emeklilik sözleşmesi, gruba bağlı bireysel veya işveren grup emeklilik sözleşmesi olarak düzenlenir.

Bireysel emeklilik sözleşmesi, bireysel emeklilik planına bağlı olarak şirket 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 şirket ile sponsor kuruluşun taraf olarak yer aldığı ve katılımcı lehine yapılan emeklilik sözleşmesidir.

### 3) Lehdar

Katılımcının emeklilik sözleşmesi devam ederken vefatı halinde ödeme, Medeni Kanun hükümleri saklı kalmak kaydıyla, katılımcı tarafından tayin edilen ve kimliği sözleşmede belirtilen lehdar veya lehdarlara yapılır. Lehdar tayin edilmemiş veya lehdar tayin işlemi sonradan iptal edilmişse hak sahibi, katılımcının vefatı halinde kanuni mirasçılardır. Katılımcı, sözleşme süresi boyunca lehdar değiştirebilir veya lehdar tayin etme işlemi iptal edebilir. Lehdar, emeklilik sözleşmesine taraf değildir.

### 4) Emeklilik Sözleşmesinin Kapsamı

Emeklilik sözleşmesi aşağıda açıklanan bölümlerden oluşur.

#### a) Emeklilik Planı

Emeklilik planı, plan kapsamında katılımcıya sunulan fonların unvanlarını, asgari katkı payı tutarını, giriş aidatını, yönetim giderini, fon işletim giderini ve bunlara ilişkin hesaplamalar ile emeklilik sözleşmesinin uygulanmasına ilişkin diğer teknik esasları içerir. Emeklilik planı bireysel emeklilik planı veya grup kurucusu ile birlikte oluşturulan grup emeklilik planı olarak düzenlenebilir. Emeklilik planları ve planlara ilişkin değişiklikler T.C. Hazine Müsteşarlığı'nın tasdikiğine tabidir. Planınıza ait ayrıntılı bilgiler için teklif formunuzdaki emeklilik plan bilgileri bölümünü inceleyebilirsiniz.

#### b) Emeklilik Sözleşmesi Teklif Formu

Katılımcı tarafından planın genel esaslarının kabulü, şirket tarafından da katılımcıya ilişkin bilgileri oluşturulması ve katılımcının plana dahil edilmesine ilişkin kabul usulünü belirleyen formdur.

#### c) Giriş Bilgi Formu

Bireysel emeklilik sisteminin işleyişine ilişkin önemli hususlar hakkında katılımcıya veya sponsor kuruluşa bilgi vermek için hazırlanan ve içeriği Müsteşarlıkça belirlenen formdur.

**d) Emeklilik Sözleşmesi Metni ve Bildirim Formları**

Asgari olarak Bireysel Emeklilik Sistemi'nin genel olarak işleyişi, şirket içinde emeklilik plan değişikliği, bir şirketten diğer bir şirkete aktarım, emekli olma ve emeklilik seçenekleri, genel açıklamalar ile birlikte katılımcının sisteme dahil olması sonucunda kazandığı haklara ve üstlendiği yükümlülüklerle ilişkin bilgilerin yer aldığı metindir. Bildirim formları ise, katılımcı tarafından şirketlere bildirim amacıyla gönderilecek her türlü formun bir örneğini içeren kitapçıktır.

**5) Emeklilik Sözleşmesinin Kurulması**

Şirket, Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girmek isteyen katılımcının emekliliğe yönelik beklentilerine, ortalama gelir düzeyine, emeklilik dönemindeki gelir beklentilerine ve Risk Getiri Profili formu ile belirlenen yatırım tercihlerine göre en uygun fon karması ve emeklilik plan teklifi sunar.

Katılımcı, giriş bilgi formunu ve teklif formunu usulüne uygun olarak doldurup imzalar. İmzalı formların birer nüshası 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.

**6) Emeklilik Sözleşmesinin Yürürlüğe Girmesi**

Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde teklif formunun katılımcı tarafından imzalandığı tarihi takip eden otuzuncu günde yürürlüğe girer. Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihi, katılımcının bireysel emeklilik sistemine giriş tarihi olarak kabul edilir.

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

**7) Cayma Hakkı ve Yapılan Ödemeler**

Katılımcı veya varsa 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 iki 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 getirileri ile birlikte yedi iş günü içinde ödeyene iade edilir.

Teklif formunun imzalanmasından itibaren altmış gün içinde hiçbir ödeme yapılmamış olması halinde, emeklilik sözleşmesi, sözleşme metninde hüküm bulunması kaydıyla şirket tarafından feshedilebilir. Bu durumda katılımcı bireysel emeklilik sistemine girmiş sayılmaz.

**8) Asgari Katkı Payı Tutarı**

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 yüzde beşinden az olamaz. İşveren grup emeklilik sözleşmesine göre ödenen katkı paylarında bu sınırlama uygulanmaz.

**9) Katkı Paylarının Ödenmesi**

Katkı payı, katılımcının emekliliğe yönelik beklentilerine göre belirlenen ve emeklilik sözleşmesi hükümlerine göre şirkete ödenmesi gereken tutardır. Katkı payları, yıllık peşin ödenebileceği gibi taksitler halinde de ödenebilir.

**10) Katkı Payının Altında Yapılan Ödemeler**

Katkı payının altında yapılan ödemeler, mevcut fon dağılım oranı tercihine göre ilgili fonlara dağıtılır. Planlara ait yasal bildirimlere ve belirlenen standart hizmetlere devam edilir, ancak düzenli katkı payı altında yapılan ödemeler, emekliliğe hak kazanma süresi hesabında dikkate alınmaz.

**11) Katkı Payının Üzerinde Yapılan Ödemeler**

Katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından yapılan katkı payı ödemeleri, ek katkı payı olarak yatırıldığına dair katılımcının beyanı yoksa, öncelikle ödemenin yapıldığı ödeme dönemine denk gelen vadedeki katkı payı ödemesi olarak kabul edilir. Düzenli katkı payının üzerinde tahsilatın gerçekleştiği durumlar için sırası ile:

- Katılımcının veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin yazılı talebinin bulunması durumunda, ödeme tarihinden önceki 12 (on iki) aylık döneme ait düzenli katkı paylarına mahsup edilir.
- Eğer ileriye dönük vadelerin kapatılmaması yönünde yazılı bir talep yok ise bu durumda artan tutar ödeme tarihinden itibaren 12 (on iki) aylık dönemde ödenmesi gereken düzenli katkı paylarından mahsup edilir.
- İleriye dönük vadelerin kapatılmaması yönünde yazılı bir talep var ise bu durumda artan tutar ek katkı payı olarak kabul edilir. Katılımcı veya Katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından yapılan katkı payı ödemeleri, ek katkı payı olarak yatırıldığına dair beyan ile ek katkı payı olarak kabul edilir ve yatırıma yönlendirilir.

## 12) Katkı Payı Tutarında Değişiklik

Katkı payı tutarı, Katılımcı veya varsa sponsor kuruluş tarafından talep edilmesi durumunda artırılabilir veya asgari katkı payının altına düşmemek koşulu ile azaltılabilir. Değişiklik taleplerinin beş iş günü öncesinden yazılı olarak Şirketimize ulaştırılması gerekmektedir.

## 13) Katkı Payı Ödemeye Ara Verme

Emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödenmesine ara verilebilir.

Katılımcının, emeklilik sözleşmesinde tayin edilen ödeme tarihlerinden herhangi birine ait katkı payı tutarını, ödeme tarihini takip eden on iki ay art arda ödememesi halinde, katılımcı katkı payı ödemeye ara vermiş kabul edilir. Katkı payı ödenmeyen süre, emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabında dikkate alınmaz.

Ödenmeye ara verildikten sonra tekrar katkı payı ödemeye başlanması durumunda, ödenen tutar ödemenin yapıldığı aydaki katkı payı ödemesi olarak kabul edilir.

Katılımcının bir yıldan fazla ödemeye ara vermesi durumunda herhangi bir ara verme kesintisi yapılmaz, Şirketimiz tarafından ödenen sabit giderler birikimlerden indirilmez.

## 14) Katkı Paylarının Yatırıma Yönlendirilmesi

Katkı payı, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girmesinden sonra ve şirket hesaplarına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde katılımcı tarafından belirlenen fonlar için gerekli talimatlar verilerek yatırıma yönlendirilir. Şöyle ki, Fon iç tüzüklerinde belirtilen yatırıma yönlendirme saatlerine kadar tahsil edilen katkı payları aynı gün, o saatten sonra gelen katkı payları ertesi iş günü yatırıma yönlendirilir.

Kredi kartı aracılığı ile yapılan ödemelerde katkı payları, şirketin bankalar ile anlaşmalarına bağlı olarak belirlenecek blokaj süreleri sonunda ilgili bireysel emeklilik hesaplarına aktarılacak ve yatırıma yönlendirilecektir.

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

## 15) Fon Dağılım Değişikliği

Bireysel Emeklilik hesaplarındaki birikimlerin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları ve tutarları, bir yılda azami altı kez değiştirilebilir. Bu yöndeki değişiklik talebi, değişikliğin yapılması istenen tarihten en az iki iş günü önce şirkete yazılı olarak veya çağrı merkezinden yahut şirketin internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır. Katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, fon dağılımını:

- a) Değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarlarını,
- b) Bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerini,
- c) Bireysel emeklilik hesabındaki birikimleri ile değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarlarını kapsamak üzere yeniden belirleyebilir.

Fon dağılımı değişikliği, talebin ulaşmasından itibaren iki iş günü içerisinde, ilgili sözleşmeye ait başka bir fon hareketi yaratan değişiklik talebi yoksa, yerine getirilir. İlgili sözleşmeye ait başka bir değişiklik talebi olması halinde öncelikli olarak tarihi eski olan talep gerçekleştirilir.

## 16) Emeklilik Planı Değişikliği

Emeklilik planı bir yılda azami dört kez değiştirilebilir. Bu yöndeki değişiklik talebi, değişikliğin yapılması istenen tarihten en az iki iş günü önce şirkete yazılı olarak yapılır. Yeni emeklilik planına değişiklik tarihi itibarıyla geçiş yapılır ve beş iş günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya ve varsa sponsor kuruluşa gönderilir. İşveren grup emeklilik sözleşmesinde gruba dahil olan katılımcılara işveren grup emeklilik sertifikası gönderilir.

### **17) Hesapların Birleştirilmesi**

Aynı veya farklı şirketlerde açılmış olan bireysel emeklilik hesapları birleştirilebilir. Birleştirme talebi, katılımcı veya varsa sponsor kuruluş tarafından yapılabilir.

Aynı şirkette bulunan bireysel emeklilik hesaplarının birleştirilmesinde şirket, bu yöndeki yazılı talebin kendisine ulaştığı tarihten itibaren katılımcı veya varsa sponsor kuruluşu birleştirme işleminin sonuçları hakkında bilgilendirir ve en geç yedi iş günü içinde birleştirmeyi gerçekleştirir. Hesap birleştirme sonucunda katılımcının bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları korunur.

Hesapların farklı şirketlerde olması durumunda birleştirme işlemi, birikimlerin aktarımı için belirlenen şartlara ve usule göre yapılır. Emeklilik nedeni ile yapılan hesap birleştirmelerinde bir yıllık bekleme süresi şartı aranmaz.

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

### **18) Birikimlerin Aktarımı**

Yürürlük tarihinden itibaren en az bir yıl süreyle şirkette kalan emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimler başka bir şirkete aktarılabilir. Aktarım birikimlerin tamamını kapsayacak şekilde yapılır.

- Katılımcı hesap özeti ile birlikte aktarım yapılacak şirkete başvurur. Aktarım yapılacak şirket talebi uygun bulması halinde bir plan önerir ve planda öngörülen kesintiler hakkında bilgi verir.
- Katılımcı imzaladığı aktarım talep formunu faks veya posta ile aktarım yapacak şirkete gönderir. Aktarım talep formunun şirkete ulaştığı tarihten itibaren en geç yedi iş günü içinde birikimler aktarım yapılacak şirkete aktarılır. Katılımcının bireysel emeklilik hesabına ilişkin bilgi ve belgeler eş zamanlı olarak elektronik ortamda aktarım yapılacak şirkete gönderilir. Katılımcıya ait gerekli bilgilerin eksiksiz olarak ve uygun şekilde aktarılmasından aktarım yapacak şirket sorumludur.
- Şirket, aktarım talep formunun kendisine ulaşmasını takiben iki iş günü içinde hesap özeti elektronik veri olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'ne gönderir.
- Aktarım yapılan şirketteki emeklilik sözleşmesi, birikimlerin aktarıldığı tarihte yürürlüğe girer ve beş iş günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya veya varsa sponsor kuruluşa gönderilir. Yeni emeklilik sözleşmesi için giriş aidatı alınmaz. Katılımcının bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları ile varsa hak kazanma süresine ilişkin hakları aktarım yapılan şirkette aynen korunur.

### **19) Hakların Kullanımı**

Bireysel emeklilik sözleşmesinde, sözleşmeden doğan haklar kural olarak katılımcı tarafından kullanılır. Fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği ve birikimlerin aktarımı haklarının katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından kullanılması kararlaştırılabilir.

### **20) Bireysel Emeklilik Sisteminde Yapılan Kesintiler**

Şirket, bireysel emeklilik faaliyetlerinin gerektirdiği masrafların karşılanması amacıyla aşağıda belirtilen kısıtlar çerçevesinde yeterli miktarda gider kesintisi yapabilir.

- 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.
- Bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami yüzde sekiz oranında yönetim gideri kesintisi alınabilir.
- Fon net varlık değeri üzerinden hesaplanmak suretiyle günlük azami yüz binde on oranında fon işletim gideri kesintisi alınabilir.
- Bir yıldan fazla ödemeye ara verme durumunda, bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'ne ve saklayıcı kuruluşa şirket tarafından ödenen sabit giderler, emeklilik planında belirtilmek kaydıyla bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerden indirilebilir.

**Not:** Planınıza ait yukarıda belirtilen kesintilerin ayrıntıları için Teklif Formunuzdaki emeklilik planı bilgileri bölümünü inceleyiniz.

## 21) Bireysel Emeklilik Sisteminden Çıkış

### a) Sistemden Ayrılma

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 iki iş günü içinde gönderir. Katılımcının ayrılma talep formunu imzalayarak şirkete göndermesi halinde, bireysel emeklilik hesabındaki birikimler yasal kesintiler yapılarak formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren yedi iş günü içinde katılımcıya ödenir.

## 22) Vefat veya Maluliyet Nedeniyle Sistemden Ayrılma

Bireysel Emeklilik hesabına katkı payı ödemesine devam ederken katılımcının vefat etmesi halinde birikimler katılımcının belirlediği lehdar ya da lehdarlara, yoksa kanuni mirasçılara (yürürlükteki vergi mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla) ödenir.

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

## 23) Emekliliğe Hak Kazanma

Katılımcı, bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden itibaren en az on yıl sistemde bulunmak ve on yıl süreyle katkı payı ödemek koşuluyla 56 yaşını tamamladıktan sonra emekliliğe hak kazanır. Katılımcı sistemden emekli olmaya hak kazandığında; Emekliliğe hak kazanan katılımcı, ilgili bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinin tamamını veya bir kısmını alabilir.

Şirket emekliliğe hak kazanan ve seçenekler konusunda bilgilendirdiği katılımcının, birikimlerinin tamamının ödenmesine ilişkin yazılı talebini yedi iş günü içinde yerine getirir. Birikimlerini kısmen almak isteyen katılımcı, hazırlanacak bir program çerçevesinde aylık, üç aylık, altı aylık veya yıllık dönemlerde bireysel emeklilik hesabından birikimlerinin ödenmesini talep edebilir.

Bu şekilde belirlenen ödeme dönemleri ve ödeme tutarları yılda en fazla iki kez değiştirilebilir. 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.

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 on yıl sistemde bulunmuş olması kaydıyla, ödemeye ara verilen dönem için işlem tarihi itibarıyla geçerli asgari katkı payı üzerinden ödeme yapılması durumunda, ara verilen dönem emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabında dikkate alınır.

## 24) Grup Emeklilik Sözleşmeleri

Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Sözleşmelerinde işyeri, tüzel kişiliğe haiz bir meslek kuruluşu, dernek, vakıf veya sair kuruluş bu planda "Grup kurucusu" adı ile anılır. Katkı payı katılımcı tarafından ödenir.

İşveren Grup Emeklilik Sözleşmelerinde işyeri, tüzel kişiliğe haiz bir meslek kuruluşu, dernek veya sair kuruluş bu planda "sponsor kuruluş" adıyla adlandırılmaktadır. Katılımcı ad ve hesabına ödenecek katkı payının tamamı Sponsor Kuruluş tarafından ödenmektedir.

**a) Katkı Paylarının 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.

Sponsor kuruluş olmayan bir grup kurucusu tarafından oluşturulan grup emeklilik planına dahil olan katılımcı tarafından ödenen katkı payları ile bunların getirileri, gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine göre açılan bireysel emeklilik hesabında takip edilir.

**b) 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 beş yılı aşamaz.

İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, birikimlerin tamamına hak kazanılması için beş yıl süre öngörülmesi durumunda katılımcı, her bir yıllık sürede bireysel emeklilik hesabındaki birikimin yüzde yirmisine, dört yıl süre öngörülmesi durumunda ise her bir yıllık sürede birikimin yüzde yirmi beşine hak kazanır. Üç yıl ve daha az hak kazanma süresinin öngörüldüğü durumlarda bu sınırlamalar uygulanmaz.

Sponsor kuruluş tarafından bu kuruluştaki işine haklı nedenle feshi haricinde son verilmesi veya katılımcının 22/5/2003 tarihli ve 4857 sayılı İş Kanunu'na göre haklı nedenle işinden ayrılması veya maluliyet ve sürekli işgöremezlik gibi zorunlu nedenlerle işinden ayrılması yahut sponsor kuruluşun aktarım durumu hariç işveren grup emeklilik sözleşmesini 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 mirasçılara ödenir.

**c) Grup Emeklilik Sözleşmelerinde Hakların Kullanımı**

Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde, sözleşmeden doğan haklar kural olarak katılımcı tarafından kullanılır. Fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği ve birikimlerin aktarım haklarının, katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından veya grup kurucusu tarafından kullanılması kararlaştırılabilir.

İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği ve birikimlerin aktarım 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 haklar, hak kazanma süresi tamamlandıktan sonra da sponsor kuruluş tarafından kullanılabilir.

**d) İşveren Grup Emeklilik Sözleşmelerinde 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 ödediği gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesini devam ettirebilir.

Bireysel Emeklilik Yönetmeliği'nin 21'inci maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilen sebepler haricinde herhangi bir sebeple işten ayrılma veya grup emeklilik planından çıkarılma durumunda, katılımcı tarafından hak edilmeyen tutarlar, sponsor kuruluşun talebi doğrultusunda gruptaki diğer katılımcılara katkı payı olarak dağıtılır veya yasal kesintiler yapılarak sponsor kuruluşu ödenir.

## e) Standart Fon ve Finansal Bilgilendirme

Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde ve işveren grup emeklilik sözleşmesinde, fon seçimi yapmayan katılımcı ile sponsor kuruluşun katkılarının yatırıma yönlendirilmesinde kullanılmak üzere, emeklilik sözleşmesinin tarafları, grubun genel risk getiri profiline uygun bir standart fon veya fon karması uygulanmasını kararlaştırabilir.

Grup emeklilik planındaki katılımcıların, fon tercihlerini bilinçli bir şekilde yapabilmesini teminen, grup kurucusu ve şirket, grup katılımcılarına yönelik olarak uygun dönemlerde ortaklaşa bilgilendirme programı düzenler. Program asgari olarak;

- Yatırım araçlarına ilişkin genel bilgilere,
- Finansal piyasalardaki güncel gelişmelere,
- Grup emeklilik planında sunulan fonlara ilişkin yatırım ve performans bilgilerine,
- Katılımcıların maruz kalabileceği yatırım riski ve diğer finansal risklere ilişkin konuları kapsar.

## 25) Fon Mal Varlığına İlişkin İlke ve Esaslar

Fonun mal varlığı emeklilik şirketinin; kanun, emeklilik sözleşmesi, fon iç tüzüğü ve ilgili diğer mevzuattan doğan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi dışında hiçbir amaçla kullanılamaz. Fon mal varlığı rehnedilemez, teminat gösterilemez, üçüncü şahıslar tarafından haczedilemez ve iflas masasına dahil edilemez.

Fon portföyündeki varlıklar, yapılan bir sözleşme çerçevesinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde saklanır.

Katılımcılar ALO-Takas sistemini kullanarak fon bakiye bilgilerini öğrenebilirler. Alo Takas telefon numarası 444 74 74, Takasbank'ın telefon numarası ise 0 212 315 25 25'tir. Ayrıca ERGO Emeklilik ve Hayat A.Ş'nin 444 37 46 (444 ERGO) no'lu Çağrı Merkezi'ni arayarak emeklilik hesabındaki fonlarla ilgili her türlü bilgi temin edilebilir.

## 26) Emeklilik Yatırım Fonları

Bu sistemde katılımcıların birikimleri, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu tarafından belirlenen sınırlar çerçevesinde emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilir. Emeklilik yatırım fonu, katılımcının ödediği katkı paylarının değerlendirilmesi amacıyla, emeklilik şirketi tarafından Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatına göre kurulan bir fondur. Katılımcılar tarafından ödenen katkı payları, yine katılımcılar tarafından seçilen emeklilik planının fon dağılım oranı doğrultusunda paylaşılır. Bu fonlar, emeklilik şirketinin belirlemiş olduğu stratejiler doğrultusunda portföy yönetim şirketleri tarafından yönetilir.

### a) ERGO Emeklilik Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu

Fon portföyünün en az %80'i ters repo dahil devlet iç borçlanma senetlerine yatırılmak kaydıyla fon varlıklarını borsa para piyasası işlemleri dahil para piyasası fonu tanımında yer alan vade yapısına sahip para ve sermaye piyasası araçlarında değerlendiren fondur. Ayrıca, bu fon katkı payının ödendiği fakat tanımlanamadığı hallerde katkı paylarının yönlendirileceği fondur.

### b) ERGO Emeklilik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

Fon portföyünün en az %80'ini ters repo dahil devlet iç borçlanma senetlerine yatıran ve faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur.

### c) ERGO Emeklilik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları (USD) Emeklilik Yatırım Fonu

Fon portföyünün en az %80'ini ters repo dahil dövizde endeksli ya da döviz cinsinden Devlet İç Borçlanma Senetleri'ne yönlendirerek yatırımların değerini enflasyon ve kur riskine karşı koruyarak faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur.

### d) ERGO Emeklilik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları (EURO) Emeklilik Yatırım Fonu

Fon portföyünün en az %80'ini ters repo dahil dövizde endeksli ya da döviz cinsinden Devlet İç Borçlanma Senetleri'ne yönlendirerek yatırımların değerini enflasyon ve kur riskine karşı koruyarak faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur.

### e) ERGO Emeklilik Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu

Fon portföyünün en az %80'inin borsada işlem gören şirketlerin hisse senetlerine yatıran ve sermaye kazancı geliri elde etmeyi hedefleyen fondur. Ayrıca, Kamu Borçlanma araçları ve bunlara dayalı ters repolara fon portföyünün en fazla %20'si oranında yatırım yapılabilir.

- f) **ERGO Emeklilik Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu**  
Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Emeklilik Yatırım Fonları Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmelik'in 5'inci maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatıran ve sermaye kazancı elde etmeyi hedefleyen fondur. Portföy varlıkları, hisse senetlerine, uzun ve kısa vadeli hazine borçlanma enstrümanlarına, kısa vadeli para piyasası araçlarına yönlendirilir.
- g) **ERGO Emeklilik Gruplara Yönelik Esnek Emeklilik Yatırım Fonu**  
Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Emeklilik Yatırım Fonları Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmelik'in 5'nci maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatıran ve sermaye kazancı elde etmeyi hedefleyen fondur. Portföy varlıkları; hisse senetlerine, uzun ve kısa vadeli hazine borçlanma enstrümanlarına, kısa vadeli para piyasası araçlarına yönlendirilir.
- h) **ERGO Emeklilik Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu**  
Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmelik'in 5'inci maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatıran ve temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur. Bu tür fonların varlık dağılımı önceden belirlenmez. Portföy varlıkları, hisse senetlerine, uzun ve kısa vadeli hazine borçlanma enstrümanlarına, kısa vadeli para piyasası araçlarına yönlendirilir. Söz konusu varlık türlerinin fon içerisindeki dağılımı ise beklenen getiri ve risk analizleri ışığında belirlenir.

## **27) Bireysel Emeklilik Sistemi'nde Vergisel Teşvikler**

4697 sayılı Kanun ile yapılan yeni düzenlemelere göre vergi avantajlarını 3 aşamada incelemek mümkündür:

### **Katkı Paylarının Ödenmesi Sırasında;**

#### **1.1 Katılımcılar Tarafından Ödenecek Katkı Payı;**

- ⇒ Ücretliler için katkı payının ödendiği ayda elde edilen ücretin,
- ⇒ Beyana tabi gelir vergisi mükellefleri için beyan edilen gelirin

%10'u ve yıllık olarak en fazla asgari ücretin yıllık brüt tutarına kadar gelir vergisi matrahından indirilir.

#### **a) Ücretliler İçin Bireysel Emeklilik Sisteminin Vergi Avantajları**

Gelir Vergisi Kanunu'nun 63/3. Maddesine göre çalışanların kendileri, eş ve çocukları için ödedikleri bireysel emeklilik katkı payları; katkı payının ödendiği ayda elde edilen brüt ücretin (Maaş, ikramiye prim, temettü vb) %10'unu ve yıllık olarak brüt asgari ücretin bir yıllık tutarını aşmamak kaydıyla gelir vergisi matrahından indirilir.

#### **b) Beyana Tabi Gelir Vergisi Mükellefleri İçin Bireysel Emeklilik Sisteminin Vergi Avantajı**

Gelir Vergisi Kanunu'nun 89/1. Maddesine göre; beyana tabi gelir vergisi mükellefleri, kendilerine, eşlerine ve küçük çocuklarına ait bireysel emeklilik katkı paylarını (Brüt asgari ücretin bir yıllık tutarını aşmamak ve katkı payının, gelirin elde edildiği yılda ödenmiş olması şartıyla) beyan ettikleri gelirin %10'u kadar bir kısmı beyan ettikleri gelirlerden (Ticari kazanç, serbest meslek kazancı, gayrimenkul sermaye iradı, menkul sermaye iradı vb) indirilebilir. Eş ve çocukların kendileri ayrı beyanname vermeleri halinde bunlara ait katkı payları kendi gelirlerinden indirilir.

### **1.2. Katkı Paylarının Değerlendirilmesi Sırasında;**

Katkı payları emeklilik yatırım fonları aracılığı ile yatırıma yönlendirilir. Emeklilik yatırım fonu getirileri ise, Kurumlar Vergisi ve Gelir Vergisi'nden muaftır. Bununla birlikte emeklilik yatırım fonlarının her türlü işlemi Damga Vergisi'nden muaftır.

### **1.3. Sistemden Ayrılma Sırasında;**

#### **a) Minimum 10 yıl katkı payı ödeyen ve 56 yaşını dolduranlar**

Katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'nden emeklilik hakkı kazanarak veya vefat ve maluliyet gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılacak ödemelerin %25'i gelir vergisinden istisna edilmiş olup, kalan kısmı %5 oranında stopaj esasıyla vergilendirilir. Ayrıca, Bireysel Emeklilik Sistemi'nde oluşan birikimlerin aktarılması sureti ile düzenlenecek yıllık gelir sigortası kapsamında yapılacak ödemelerin tamamı gelir vergisinden istisna edilmiştir.

#### **b) Minimum 10 yıl katkı payı ödemekle birlikte henüz 56 yaşını doldurmamayanlar**

Katılımcının on yıl süreyle katkı payı ödemekle birlikte Bireysel Emeklilik Sistemi'nden emeklilik hakkı kazanmadan ayrılması durumunda yapılacak ödemeler %10 oranında stopaj esasıyla vergilendirilir.

#### **c) 10 yıl süre ile katkı payı ödemediği ayrılanlar**

Katılımcının on yıl süreyle katkı payı ödemediği Bireysel Emeklilik Sistemi'nden ayrılması durumunda yapılan ödemeler %15 oranında stopaj esasıyla vergilendirilir. Stopaj esasıyla yapılan vergilendirme nihai vergilendirme

olup söz konusu gelirler için ayrıca beyanname verilmeyecek, başka gelirler için beyanname verilse dahi beyannameye dahil edilmeyecektir.

## Vergi Avantajı Örnekleri

### Ücretliler için vergi avantajı örneği

	Vergi Avantajını Kullanmayan	Vergi Avantajını Kullanan
Brüt Ücret	2.000 TL	2.000 TL
SGK Primi İşçi Payı	280 TL	280 TL
İşsizlik Sigortası İşçi Payı	20 TL	20 TL
Bireysel Emeklilik Katkı Payı	-	200 TL
Vergiye Tabi Gelir	1.700 TL	1.500 TL
Gelir Vergisi (%27)	459 TL	405 TL
Damga Vergisi (%0,66)	13 TL	13 TL
Kesintiler Toplamı	772 TL	718 TL
Net Ücret	1.228 TL	1.282 TL
Vergi Avantajı	-	54 TL

### Beyana tabi gelir vergisi mükellefleri için vergi avantajı örneği

	Vergi Avantajını Kullanmayan	Vergi Avantajını Kullanan
Cari Yıl Geliri	30.000 TL	30.000 TL
Gelirin % 10'u	3.000 TL	3.000 TL
Bireysel Emeklilik Katkı Payı	-	3.000 TL
Gelir Vergisi Matrahından İndirilecek Tutar	-	3.000 TL
Gelir Vergisi Matrahı	30.000 TL	27.000 TL
Ödenecek Gelir Vergisi (%27)	8.100 TL	7.290 TL
Yıllık Net Gelir	21.900 TL	22.710 TL
Vergi Avantajı	-	810 TL

## 28) Şikayetlerde İzlenecek Yol

Bireysel Emeklilik Sistemi ve planlarımız hakkında her türlü bilgi talebi ve şikayetlerinizi 444 37 46 (444 ERGO) no'lu Çağrı Merkezimizi arayarak, 0 216 666 77 77 faks ile veya emeklilik@egoturkiye.com adresine posta ile iletebilirsiniz.

Ayrıntılı bilgi edinmek için aşağıdaki yetkili kurumlara başvurabilirsiniz:

- Hazine Müsteşarlığı [www.sigortacilik.gov.tr](http://www.sigortacilik.gov.tr)
- Emeklilik Gözetim Merkezi [www.egm.org.tr](http://www.egm.org.tr)
- Takasbank [www.takasbank.com.tr](http://www.takasbank.com.tr)

Planlara ilişkin ayrıntılı bilgi almak için teklif formunu inceleyebilirsiniz.

## GİRİŞ BİLGİ FORMU

Seri No.: 20090

## AVANTAJLARIM

## VERGİ TEŞVİKİ

- Ödeyeceğim katkı paylarını gelir vergisi matrahımdan indirebilirim. Böylece, bulunduğum vergi dilimi ile bağlantılı olarak vergi avantajı elde edeceğimi biliyorum.
- Bununla birlikte gelir vergisi matrahımdan indirebileceğim katkı payı tutarının brüt aylık gelirim (veya beyan ettiğim gelirin) %10'unu ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşmayacağını biliyorum.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

## ESNEKLİK

- Yılda 1 defa emeklilik şirketimi, 4 defa emeklilik planımı, 6 defa fon dağılımımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- Aynı şirketteki farklı hesaplarımı birleştirebileceğimi biliyorum.
- Katkı payı ödemeye ara verebilirim ancak ödemeye ara verdiğim dönemler emekliliğe yönelik süre hesabımda dikkate alınmaz. Düzenli ödeme yapmamın avantajlardan azami düzeyde yararlanmamı sağlayacağını biliyorum.

## KESİNTİLER

## MASRAF PAYI

- Ödediğim katkı payları üzerinden Yönetim Gideri Kesintisi yapılabileceğini biliyorum.
- Fon varlıklarından günlük olarak Fon İşletim Gideri Kesintisi yapılacağını biliyorum.
- Emeklilik planımda Giriş Aidatı Kesintisi olabileceğini biliyorum.
- Katkı payı ödemeye ara veririm, birikimlerimden Masraf Kesintisi yapılabileceğini biliyorum. (Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız.)

## GELİR VERGİSİ

- Sistemden
  - 10 yıldan önce çıkmam halinde: %15
  - 10 yılı doldurarak ancak 56 yaşından önce çıkmam halinde: %10
  - 10 yılı doldurarak ve en az 56 yaşında çıkmam halinde: %3,75 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.
- Bu kesintilerin yatırım gelirinden değil toplam birikimim üzerinden yapılacağını biliyorum.

## SÖZLEŞME

## YÜRÜRLÜK

- Teklif formunu imzaladığım tarihten itibaren 30 gün sonra emeklilik sözleşmemin yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- Sözleşmem yürürlüğe girene kadar geçen süre zarfında yaptığım ödemelerin önceden tanımlanmış bir emeklilik yatırım fonunda değerlendirileceğini biliyorum.
- Teklif formunu imzaladığım tarihten itibaren 60 gün içinde hiçbir ödeme yapmazsam, emeklilik sözleşmemin şirket tarafından feshedilebileceğini biliyorum.

## CAYMA

- Teklif formunu imzaladığım tarihten itibaren 30 gün içinde (sözleşmem yürürlüğe girmeden önce) sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- Sözleşmeden bu süre içinde caymam halinde şirketin, varsa yapmış olduğum ödemeleri hiçbir kesinti yapmadan 7 iş günü içinde iade etmek zorunda olduğunu biliyorum.

## DİĞER BİLGİLER

## YATIRIM SÜRECİ

- Katkı paylarımın şirket hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- Birikimimin yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve getiri garantisi olmadığını biliyorum.
- Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluşta saklanacağını biliyorum.

## EMEKLİLİK

- Sistemden emeklilik hakkını kazanabilmem için sistemde 10 yıl kalmam (10 yıl süreyle düzenli katkı payı ödemiş olmam) ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

Ad-Soyad

Tarih: ...../...../.....  
İmza

# RİSK GETİRİ PROFİLİ FORMU

## KATILIMCI\*

Adı Soyadı: \_\_\_\_\_ T.C. Kimlik No: 

\*Ayrıntılı katılımcı bilgileri teklif formunda yer almaktadır.

## SORULAR

	PUAN
<b>1- Yaşınız</b>	
A) 55'ten fazla	0
B) 46-55	5
C) 35-45	8
D) 35'ten küçük	10
<b>2- Aylık net geliriniz aşağıda belirtilen hangi aralıktadır?</b>	
A) 750 TL'den az	0
B) 750 - 1500 TL arası	5
C) 1500 - 3000 TL arası	8
D) 3000 TL'den fazla	10
<b>3- Yatırım araçlarıyla ilgili bilginiz konusunda kendinizi nasıl buluyorsunuz?</b>	
A) Yatırım araçları konusunda fazla bilgim yok.	0
B) Birkaç yıldır yatırımla ilgileniyorum ve zaman zaman ekonomi yazılarını okuyorum.	5
C) Çok uzun süredir yatırım araçlarıyla ilgileniyorum piyasaları takip ediyorum.	10
D) Yatırım konusunda uzmanım ve tüm güncel değişimleri yakalayabiliyorum.	15
<b>4- Geçmişte ihtiyacınızın dışında kalan birikimlerinizi değerlendirirken ağırlıklı olarak hangi yatırım araçlarına yöneldiniz?</b>	
A) Daha önce yatırım yapmadım.	0
B) Tasarruflarımı döviz, mevduat ve repo olarak değerlendirmek dışında bir deneyimim olmadı.	5
C) Zaman zaman yatırım fonları, hazine bonusu- devlet tahvili ve hisse senedi yatırımı yaptım.	8
D) Her türlü finansal araçla yoğun ve çeşitli yatırımlarda bulundum.	10
<b>5- Temel göstergelerin değişmediği 3 aylık bir süre sonunda, yatırımınız size döviz bazında %15 kazandırır mı ne yaparsınız?</b>	
A) Doğru bir yatırım yaptığımı düşünür, pozisyonumu artırırım.	5
B) Aynı pozisyonda devam ederim.	10
C) Kazancımı yeterli görür, yatırım kararımı azaltırım.	15
<b>6- Aşağıdakilerden hangisi kabul edebileceğiniz risk miktarını en iyi tanımlar?</b>	
A) Faiz ya da ana paramı riske sokmak istemem.	0
B) Az miktarda riskler beni rahatsız etmez.	5
C) Yatırımlarımın değerinin zaman zaman düşme riskini kabul ederim.	8
D) Anaparamı riskli yatırım araçlarına yatırmayı kabul ederim.	10
<b>7- Yatırım portföyünüzde hangi enstrüman mutlaka bulunmalıdır?</b>	
A) TL mevduat / Repo / Gayrimenkul	0
B) Döviz / Döviz mevduat / Altın / Eurobond	5
C) TL Bono	10
D) Hisse senedi	15
<b>8- Mevcut birikimlerinizi, aşağıdakilerden hangisinde değerlendirmeyi düşünürsünüz?</b>	
A) Kira gelirinden emin olduğum arna prim yapması beklenmeyen bir gayrimenkul alırım.	5
B) Yatırım fonları ve hazine bonusundan oluşan bir karma oluştururum.	10
C) Hisse senedi alırım.	15

## TOPLAM PUANINIZ: \_\_\_\_\_

ERGO EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. EMEKLİLİK YATIRIM FONLARI	FİGK** (yüzbinde)	Önerilen Fon Dağılımı (%)		
		Riskten Kaçınan	Orta Düzeyde Risk Alabilen	Risk Alabilen
		10-35	36-70	71-100
EIP Para Piyasası Likit Kamu	5	10	5	-
EIG Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları TL	5	25	15	10
EIH Büyüme Amaçlı Hisse Senedi	5	-	5	20
EIK Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları USD	5	7,5	5	-
EIF Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları EURO	5	7,5	5	-
EIE Büyüme Amaçlı Esnek	5	-	20	35
EIY Gelir Amaçlı Esnek	8	50	45	35
		100	100	100

\*\* FİGK: Fon İşletim Gider Kesintisi

Düzenleme Tarihi:

...../...../.....

Katılımcı İmza:

**İNTERNET - ÇAĞRI MERKEZİ SESLİ YANIT SİSTEMİ HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ**

Saray Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:4 AKKOM Ofis Park 2.Blok Kat:10-14 34768 Ümraniye-İstanbul adresinde yerleşik ERGO Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Şirket) ile ..... (Müşteri) arasında Şirket'in internet ve telefon aracılığıyla sunduğu hizmetlerden Müşterinin aşağıdaki koşullar çerçevesinde yararlanmasını içeren bu Sözleşme düzenlenmiştir.

**İNTERNET - ÇAĞRI MERKEZİ SESLİ YANIT SİSTEMİ HİZMETLERİ**

1. Şirket, internet - çağrı merkezi - sesli yanıt sistemi hizmetlerinden yararlanabilmesi için Müşteriye bir kullanıcı kodu ve şifre verecektir. Şirket, Müşteri'ye vereceği kullanıcı kodunu ve şifreleri herhangi bir gerekçeyle değiştirebilir. Müşteri, böyle bir durumda Şirket'in belirleyeceği her türlü değişikliğe uyacaktır.
2. Bu Sözleşme kapsamındaki hizmetlerden yararlanma hakkı münhasıran Müşteriye aittir. Müşteri, bu hizmetler aracılığıyla sunulan hizmetlerle ilgili işlemleri sistem gereği imzasız Şirket tarafından kendisine verilen kullanıcı kodu ve şifre ile yapacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri; kullanıcı kodu ve şifrenin gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni gösterir, bunları üçüncü kişilere açıklamaz, bunların üçüncü kişiler tarafından kullanılmasının sonuçlarından sorumludur, bunların değiştirilmesi doğrultusunda Şirket'e yazılı talimat vermediği sürece yapılan işlemler kendisini bağlar. Şirket'in kullanıcı kodu ve şifreyi kullanan üçüncü kişilerin kimliklerini belirleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.
3. Müşteri, hizmetlerden yararlanırken Şirket tarafından kendisine bildirilen işlem adımlarına uyar. Şirket, uygun gördüğü zamanda ve Müşteri'ye önceden bildirimde bulunmaksızın işlem adımlarını değiştirebilir veya yeni işlem adımları ekleyebilir.
4. Müşteri, kullanıcı kodu ve şifre aracılığıyla, Şirket'in hizmetlerde bulunan görüntüleme, polişe/sözleşme bilgilerini dinleme, değişiklik talebinde bulunma ve değişiklik işlemlerini yapabilecektir. Ancak, Şirket talep edilen değişiklikleri yapıp yapmamakta serbesttir. Her türlü değişiklik işleminin yapılması ve yapılan değişikliğin içeriği konusunda müşteri sorumludur.
5. Müşteri'ye hizmetlerin verilmesi donanım ve yazılım sağlaması konusunda bir Şirket taahhütü oluşturmaz.
6. Müşteri, yazılı, sözlü veya hizmetler aracılığıyla Şirket'e verdiği bilgilerin tamamının doğru eksiksiz ve güncel olmasından ve aksi takdirde doğacak zararlardan sorumludur.
7. Müşteri, hizmetlerin kullanımı sırasında uğramış olduğu zararlardan Şirket'i sorumlu tutamaz söz konusu hizmetleri kullanırken üçüncü kişilere verdiği zararlardan kendisi sorumludur.
8. Şirket, Müşteriye önceden bildirimde bulunmaksızın hizmetlerin kapsamını daraltabilir, genişletebilir ve bu hizmetleri kısmen veya tamamen durdurabilir. Müşteri hizmetlerinin sınırlandırılması veya durdurulması nedeniyle uğrayabileceği zarar ve kayıplardan dolayı Şirket'i sorumlu tutamaz. Hizmetlerin kapsamının geliştirilmesi yoluyla eklenecek işlemlerde de bu Sözleşme koşulları uygulanır.
9. Şirket, hizmetlerin amacı dışında veya kötü niyetli olarak kullandığı kanısına ulaşması durumunda Müşteri'ye önceden bildirimde bulunmaksızın bu hizmetlerin sunulmasını geçici veya sürekli olarak durdurabilir.
10. Müşteri, hizmetlerin kesintiye uğraması keza, donanım, yazılım veya hizmetleri sunucularından kaynaklanan aksaklıklar sonucunda üçüncü kişilerin kendisine ait bilgilere ulaşmasından kaynaklanabilecek zararlardan Şirket'i sorumlu tutamaz.
11. Müşteri, hizmetleri kullanırken yürürlükteki yasalara aykırı davranmayacağını, dile getireceği tüm fikir, düşünce, ifade ve yazıların kendisine ait olacağını, kamu düzenini bozucu, genel ahlaka aykırı, başkalarını rahatsız veya taciz edici şekilde hareket etmeyeceğini, üçüncü kişilerin hizmetleri kullanmasını önleyici veya zorlaştırıcı eylem ve uygulamalarda bulunamayacağını kabul eder.
12. Müşteri, hizmetler ve bu hizmetlerin sunumuyla ilgili görsel ve işitsel materyali Şirket'in izni olmaksızın kullanamayacağını, hizmet sırasında kullanılan yazılımların Şirket'e ait olduğunu ve bu yazılımları çoğaltıp dağıtamayacağını kabul eder.
13. Müşterinin hizmetlerden bedensel olarak yararlanamayacak ölçüde bir kazaya maruz kalması veya vefat etmesi halinde, Müşteri'ye ait kullanıcı kodu ve şifreyle yapılan işlemlerde Şirket'in sorumluluğu, dolayısıyla da mirasçılarının veya lehdarların bu nedenle Şirket'ten talep hakkı bulunmamaktadır.
14. Şirket'in hizmetler ile ilgili verdiği genel veya kişiye özel bilgi ve açıklamalar tam, uygun, güncel veya yeterli olmayabilir. Müşteri, bundan dolayı Şirket'i sorumlu tutamaz.

İki sayfa ve 30 maddeden oluşan İnternet-Çağrı Merkezi Sesli Yanıt Sistemi Hizmetleri Sözleşmesi ile ilgili her türlü bilgi tarafıma verilmiştir.

Adı, Soyadı: \_\_\_\_\_

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

İmza:

15. Müşteri, telefon hizmetlerinden yararlanabilmek için Şirket'in ilan ettiği telefon numarasını aramak zorundadır. Şirket ilan ettiği telefon numarasını lüzumu halinde değiştirebilir. Müşteri, söz konusu telefon numaralarının değiştirilmesinden kaynaklanabilecek zararlardan Şirket'i sorumlu tutamaz.
16. Şirket, Müşteri ile yapılan telefon görüşmelerinin teknik kalitesinden, ortaya çıkabilecek teknik sorunlardan ve görüşme sırasında oluşabilecek aksama, gecikme ve zararlardan sorumlu değildir. Şirket, Müşteri ile güvenli ve sağlıklı bir telefon görüşmesi yapılamadığı takdirde işleme başlamama hakkına sahiptir. Şirket, telefon cihazı ve hatlarındaki arızalar ile diğer teknik arızalardan kaynaklanabilecek zararlardan sorumlu değildir.
17. Müşteri ile Şirket arasında yapılan tüm konuşmalar hizmet kalitesi ve güvenliğinin sağlanması ve oluşabilecek sorunlara karşı Şirket'in tedbir alabilmesi amacıyla ses kayıt sistemiyle kaydedilebilecektir. Müşteri telefon görüşmelerinin ses kayıt sistemi ile kaydını peşinen kabul eder. Müşteri; kaydedilen görüşme sırasında müşteri temsilcisine veya sesli yanıt sistemine vereceği bilgi ve talimatların H.U.M.K 287. maddesi uyarınca kesin delil olarak kullanılabilmesini ve verdiği talimat doğrultusunda gerçekleşen işlemle anlaşmazlıklarda Şirket kayıtlarının esas alınacağını kabul eder.
18. Şirket, telefon hizmetlerinden yararlanabilmesi için Müşteri'ye elektronik şifre yerine geçmek üzere kullanıcı bilgileri, şifre ve/veya parola verecektir. Müşteri bunları; gizli tutmakla yükümlü olduğunu, üçüncü kişilere açıklayamayacağını ve kullanmalarına imkan vermeyeceğini, üçüncü kişilerin kullanmasından sorumlu olduğunu, kullanan üçüncü kişilerin kimliklerinin belirlenmesinden Şirket'in sorumlu olmadığını kabul eder.
19. Müşteri, kısa mesaj servisi (SMS) özelliğine sahip bir cep telefonu aracılığıyla, faks veya e-posta aracılığıyla bilgi almayı talep edebilir. Şirket, uygun görmesi halinde talep edilen bilgileri Müşterinin bildirdiği telefon numarasına, faks numarasına veya e-posta adresine gönderebilir. Müşteri, söz konusu telefon veya faks numarasının, e-posta adresinin değişmesi, kaybolması veya çalınması durumunda Şirket'i haberdar etmediği takdirde doğabilecek sonuçlardan sorumludur.
20. Müşteri, Şirket'e gönderdiği ve Şirket'ten aldığı mesajların geç veya hiç ulaşmaması, gönderilen ve alınan mesajlardaki bilgilerin üçüncü kişilerce öğrenilmesi veya üçüncü kişilerin bu bilgilere ulaşması nedeniyle Şirket'in herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.

## GENEL HÜKÜMLER

21. 18 yaşından küçüklerin veya vesayet altındaki kişilerin bu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetlerden yararlanabilmeleri kanuni temsilcilerinin onayıyla mümkündür. Söz konusu hizmetlerin bu kişiler tarafından kullanılması sırasında onları her türlü maddi ve manevi zarar ve kayıptan korumak kanuni temsilcilerinin sorumluluğunda olup Şirket bu tür zarar ve kayıplardan dolayı sorumlu tutulamaz.
22. Şirket, Müşteri'nin bu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetlerden yararlanmak amacıyla verdiği bilgileri Müşteri mahremiyetine özen gösterecek şekilde, Müşteri'nin rızasını almaksızın üçüncü kişilere vermeye yetkilidir.
23. Bu Sözleşme kapsamındaki hizmetlerden yararlanırken kullanmış olduğu telefon hattının her türlü masrafı Müşteri'ye aittir.
24. Şirket, Müşteri'ye herhangi bir bildirim veya uyarıda bulunmaksızın Sözleşmeyi feshetmek suretiyle hizmeti durdurmaya yetkilidir. Müşteri'nin bundan dolayı herhangi bir itiraz hakkı olmayacaktır.
25. Müşteri, bu Sözleşme kapsamındaki hizmetler ile ilgili olarak Şirket'te kayıtlı adresine yapılacak bildirimlerin kendisine yapılmış sayılacağını, adresinin değişmesi ve yeni adresini bildirmemesi halinde eski adresine yapılacak bildirimleri geçerli sayacağını kabul eder.
26. Müşteri, bu Sözleşmenin uygulanmasından çıkabilecek her türlü anlaşmazlıklarda Şirket'in defter, mikrofilm, mikrofiş, bilgisayar ve diğer kayıtlarının H.U.M.K. 287. maddesi uyarınca geçerli, bağlayıcı ve kesin delil olacağını, bunlara karşı her türlü itiraz ve def'i haklarından ve dava dahilinde Şirket defterlerinin usulüne uygun tutulduğu hususunda yemin teklif haklarından peşinen feragat ettiğini kabul eder.
27. Müşteri ile şirket, aralarında bu Sözleşme ve eklerinden doğabilecek tüm uyuşmazlıkların çözümünde Türkiye Cumhuriyeti kanunlarının uygulanacağını ve İstanbul Merkez Adliyesi Mahkeme ve İcra Dairelerinin yetkili olacağını peşinen ve itirazsız kabul ederler.
28. Bu Sözleşme uyarınca ödenen/ödenecek ücret, masraf ve komisyonlar ile her türlü vergi, resim, harç ve diğer mali yükümlülükler Müşteri'ye aittir.
29. Şirket, bireysel emeklilik sözleşmesine sahip müşteriye Takasbank-İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. hizmetlerinden yararlanabilmesi için erişim şifresi verebilir. Müşteri; şifrenin gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni gösterir, bunları 3. kişilere açıklamaz. Bunların 3. kişiler tarafından kullanılmasının sonuçlarından sorumludur. Takasbank-İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin vereceği hizmetin türü ve kapsamı, anılan kurum tarafından belirlenir. Anılan kurumun uygulamalarının değişikliğinden, verdiği hizmetlerin türü ve kapsamı ile ilgili Şirket'in herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.
30. (30) Maddeden ibaret bu Sözleşme taraflarca tamamen okunup tam bir mutabakatla kabul edildiği beyanıyla iki nüsha düzenlenmiş ve imzalanmış olup Şirket tarafından muhafaza edilecektir.

# EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Başvuru No 20090

BİREYSEL EMEKLİLİK ARACISININ	REFERANS VERENİN
Adı, Soyadı : _____	Adı, Soyadı : _____
Sicil/Aracı No : _____	Şube Kodu : _____ Şube Adı: _____
Acente Kodu : _____	Sicil No : _____

KATILIMCI BİLGİLERİ	
Cinsiyeti*: <input type="checkbox"/> Erkek <input type="checkbox"/> Kadın	Yazışma Adresi*: _____
Adı, Soyadı*: _____	Posta Kodu: _____
Baba Adı*: _____	İl*: _____ İlçe*: _____
Anne Adı*: _____	Tel*: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Annenizin Evlenmeden Önceki Soyadı: _____	Faks: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Uyruk*: <input type="checkbox"/> T.C. <input type="checkbox"/> Diğer	Gsm*: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
T.C. Kimlik No*: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	Vergi Kimlik No*: _____ (Yabancı Uyruklular İçin)
Doğum Tarihi* (gün/ay/yıl): ...../...../.....	Bağlı Bulunan V.D.:*
Doğum Yeri*: _____	Yazışma Adresi: Ev <input type="checkbox"/> İş <input type="checkbox"/> Medeni Durumu: Evli <input type="checkbox"/> Bekar <input type="checkbox"/>
Meslek: _____	E-posta: _____ @ _____
Eğitim Durumu: _____	Aylık Ortalama Gelir Aralığı (TL): _____ <input type="checkbox"/> 0 (Geliri yok) <input type="checkbox"/> 1000'den az <input type="checkbox"/> 1000-3000 <input type="checkbox"/> 3000-5000 <input type="checkbox"/> 5000'den fazla

KATILIMCI AD VE HESABINA KATKI PAYI ÖDEYEN KİŞİ BİLGİLERİ (Katılımcıdan farklı olması halinde doldurulacaktır.)	
Cinsiyeti*: <input type="checkbox"/> Erkek <input type="checkbox"/> Kadın	Yazışma Adresi*: _____
Adı, Soyadı*: _____	Posta Kodu: _____
Baba Adı*: _____	İl*: _____ İlçe*: _____
Anne Adı*: _____	Tel*: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Annenizin Evlenmeden Önceki Soyadı: _____	Faks: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Uyruk*: <input type="checkbox"/> T.C. <input type="checkbox"/> Diğer	Gsm*: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
T.C. Kimlik No*: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	Vergi Kimlik No*: _____ (Yabancı Uyruklular İçin)
Doğum Tarihi (gün/ay/yıl)*: ...../...../.....	Bağlı Bulunan V.D.:*
Doğum Yeri*: _____	Yazışma Adresi: Ev <input type="checkbox"/> İş <input type="checkbox"/> Medeni Durumu: Evli <input type="checkbox"/> Bekar <input type="checkbox"/>
Meslek: _____	E-posta: _____ @ _____
Eğitim Durumu: _____	Aylık Ortalama Gelir Aralığı (TL): _____ <input type="checkbox"/> 0 (Geliri yok) <input type="checkbox"/> 1000'den az <input type="checkbox"/> 1000-3000 <input type="checkbox"/> 3000-5000 <input type="checkbox"/> 5000'den fazla

AKTARIM DURUMU	
Aktarılabilecek Sözleşmenin Sisteme İlk Giriş Tarihi: ...../...../.....	Aktarımı Gerçekleştirecek Emeklilik Şirketi: _____
Birikimli Hayat Sigortalarından Aktarımlarda Başlangıç Tarihi: ...../...../.....	Aktarım Tarihi: ...../...../.....
Aktarımdan Gelecek Tutar: _____	Aktarılabilecek Sözleşme Hesap No: _____
Önceki Emeklilik Şirketinden Hak Edilen Katkı Payı Süresi: _____	

\*Doldurulması zorunlu alanlardır.

Bu form üç nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda kalacaktır.





**HAVALE İLE İŞLEM YAPILMASI DURUMUNDA KULLANILACAK BANKA HESAP/IBAN NUMARALARI**

<b>HSBC</b>	Asya Kurumsal (666)	Hesap No.: 1000068-289-00 (TL)	IBAN No: TR170012300666100006828900
<b>TEKSTİLBANK</b>	Merkez	Hesap No.: 25-681060-3 (TL)	IBAN No: TR160010900025006810600003
<b>AKBANK</b>	Asya Kurumsal (1231)	Hesap No.: 0022548-2 (TL)	IBAN No: TR240004601231888000022548
<b>GARANTİ</b>	Altunizade Ticari (341)	Hesap No.: 6297915 (TL)	IBAN No: TR210006200034100006297915

**GİRİŞ AİDATI BİLGİLERİ****1003 (Ergovan) - 1004 (Ergovan Plus)**

Girişte Alınacak Kısım	Ertelenmiş Kısım
150 TL Peşin veya Taksitli (Aylık, 3 aylık, 6 aylık taksitler halinde)	175 TL (5 Yıl boyunca)

Giriş aidatının ertelenmiş kısmı, katılımcının, sözleşmenin ilk beş yılı içerisinde sistemden kendi isteği ile ayrılması veya başka bir şirkete emeklilik hesabını aktarması sonucu sözleşmenin sonlanması işlemi tarihinde katılımcının birikimlerinden indirilir.

**YÖNETİM GİDER KESİNTİSİ BİLGİLERİ****1003 (Ergovan)**

	Katkı Payı (TL) (KP)	YGK
Yönetim Gider Kesintisi	KP < 600	5,00%
	600 ≤ KP < 1200	3,00%
	1200 ≤ KP < 1800	1,00%
	1800 ≤ KP	0,00%

**1004 (Ergovan Plus)**

Ödenen katkı payları ve ek katkı payları üzerinden yönetim gider kesintisi yapılmayacaktır.

**ARA VERME KESİNTİSİ BİLGİLERİ**

Ergovan Plan (1003) ve Ergovan Plus Plan (1004) dahilinde ara verme kesintisi uygulanmamaktadır.

**DİĞER BİLGİLER**

- Teklif formunun okunaklı, açık, doğru ve eksiksiz şekilde doldurulması gerekmektedir. Formlar doldurulurken karalama yapılmamalı, yanlışlıkların tek çizgi ile üstü çizilerek, katılımcının parafı alınmalıdır.
- Sözleşme, teklif formunun katılımcı tarafından imzalandığı tarihi takip eden otuzuncu günde yürürlüğe girer.
- Katkı payı, şirkete intikalini takip eden iki iş günü içinde yatırıma yönlendirilir.
- Katılımcının vefat etmesi durumunda hesaptaki birikimler, ilgili kesintiler yapıldıktan sonra lehdar veya lehdarlara, lehdar tayin edilmemiş ise kanuni varislerine ödenir.
- Ödeme tarihinin tatil gününe rastlaması halinde tahsilat izleyen ilk iş gününde gerçekleştirilir.
- Bu form makbuz niteliği taşımaz.
- Asgari katkı payının altında yapılan ödemeler, katkı payı ödemesinde belirtilen esas ve usullere göre yatırıma yönlendirilir.
- Şirket, emeklilik sözleşmesini, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç beş iş günü içinde matbu halde katılımcıya gönderir.
- Şirket hiçbir sebep göstermeksizin teklifi reddetme hakkına sahiptir. Teklif formunun doldurulmuş olması, teklifin kabulü anlamına gelmez.
- Teklif formunun imzalanmasından itibaren altmış gün içinde hiçbir ödeme yapılmamış olması halinde, emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından feshedilebilir.
- Teklifin reddi halinde, ödenen tutarlar kesinti yapılmaksızın yedi iş günü içinde iade olunur.
- Katılımcı, Emeklilik Sözleşmesi yürürlüğe girmeden önce cayma hakkına sahiptir. Cayma durumunda ödenen tutarlar kesinti yapılmaksızın yedi iş günü içinde iade olunur.
- Ödenen katkı payı tutarı talebe bağlı olarak artırılabilir veya asgari katkı payının altına düşmemek koşulu ile azaltılabilir.
- Katılımcı yılda azami altı kez fon dağılımı, yılda azami dört kez seçtiği emeklilik planını değiştirme hakkına sahiptir.
- Asgari Katkı Payı tutarı, her yıl 1 Ocak'ta Türkiye İstatistik Kurumu'nun Kasım ayı için açıkladığı 12 (on iki) aylık tüketici fiyat endeksi artışına göre artırılır. Artış sonucu elde edilen asgari katkı payı tutarı, yukarıya doğru, 1TL ve katları olacak şekilde en yakın tam sayıya yuvarlanır ve yeni asgari katkı payı tutarı tespit edilir.
- Kredi Kartından ilk tahsilat, bireysel emeklilik formunun imzalandığı tarihi takip eden ilk iş günü gerçekleştirilir.
- Kredi kartı blokaj süreleri, Amex için 66 gün, diğer kartlar için 38 gündür. (Blokaj süreleri şirket tarafından değiştirilebilir.)
- Belirlenen katkı payı tutarları, sözleşme yıl dönümlerinde, her yıl 1 Ocak'ta Türkiye İstatistik Kurumu'nun Kasım ayı için açıkladığı 12 (on iki) aylık tüketici fiyat endeksi artışına göre artırılır. Artış sonucu elde edilen katkı payı tutarı, yukarıya doğru, 5TL ve katları olacak şekilde en yakın tam sayıya yuvarlanır ve yeni katkı payı tutarı tespit edilir.
- Emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödenmesine ara verilebilir. Ancak katkı payı ödenmeyen süre emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabında dikkate alınmaz.
- Ödenmeye ara verildikten sonra tekrar katkı payı ödenmeye başlanması durumunda, ödenen tutar ödemenin yapıldığı aydaki katkı payı ödemesi olarak kabul edilir. Emeklilik sözleşmesine göre ödenmesi gereken katkı payını aşan ödemeler, ödeme tarihinden itibaren on iki aylık dönemde ödenmesi gereken katkı paylarından mahsup edilebilir veya katılımcının yazılı olarak talep etmesi halinde ödeme tarihinden önceki on iki aylık döneme ait ödenmemiş katkı paylarına mahsup edilebilir.
- Yürürlük tarihinden itibaren en az bir yıl süreyle şirkette kalan emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimler başka bir şirkete aktarılabilir. Aktarım birikimlerin tamamını kapsayacak şekilde yapılır.
- Aynı veya farklı şirketlerde çalışmış olan bireysel emeklilik hesapları birleştirilebilir. Birleştirme talebi, katılımcı veya varsa sponsor kuruluş tarafından yapılabilir.

Bu form üç nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda kalacaktır.

## ERGO Emeklilik ve Hayat

### Genel Müdürlük

Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:4 Akkom Ofis Park 2. Blok Kat:10-14 34768 Ümraniye / İstanbul  
T: (216) 666 77 00 F: (216) 666 77 77 emeklilik@ergoturkiye.com

### İstanbul Anadolu Bölge Müdürlüğü

Kısıklı Cad. Aköz İş Merkezi B-Blok No:14/2 Kat:2 34662 Üsküdar / İstanbul  
T: (216) 474 02 78 - 79 - 80 F: (216) 474 02 77 marmara-emeklilik@ergoturkiye.com

### İstanbul Avrupa Bölge Müdürlüğü

Abidei Hürriyet Cad. Kuştepe Yolu Gökfiliz İş Hanı No:14 K:5 D:13 Mecidiyeköy / İstanbul  
T: (212) 213 37 46 F: (212) 213 94 81 istanbulavrupa-emeklilik@ergoturkiye.com

### Orta Anadolu Bölge Müdürlüğü

Bestekar Sk. No:43 06680 Kavaklıdere /Ankara  
T: (312) 466 90 62 F: (312) 466 90 75 ankara-emeklilik@ergoturkiye.com

### İzmir Bölge Müdürlüğü

Şair Eşref Bulvarı Beşe İş Merkezi No:34 Kat:7 D:13 Alsancak / İZMİR  
T: (232) 445 15 60 F: (232) 441 47 60 izmir-emeklilik@ergoturkiye.com

### Adana Bölge Müdürlüğü

Cevat Yurdakul Bulvarı Çetin Ap. A Blok No:4 01120 Seyhan / Adana  
T: (322) 458 97 92 F: (322) 458 97 37 adana-emeklilik@ergoturkiye.com

### Bursa Bölge Müdürlüğü

Kırcaali Mah. Kocasinan Cad. No:24 Karakaşgil Plaza Kat:12 D:87. Osmangazi / Bursa  
T: (224) 223 37 46 F: (224) 223 34 46 bursa-emeklilik@ergoturkiye.com

### Antalya Bölge Müdürlüğü

Deniz Mah. Konyaaltı Cad. Antmarin İş Merkezi No:24 Kat:1 No:3 Antalya  
T: (242) 244 98 00 F: (242) 244 11 91 antalya-emeklilik@ergoturkiye.com

ÖRNEKTİR

### Bize Ulaşın:

444 ERGO / 444 3746

### Detaylı bilgi için tıklayın

[www.ergoturkiye.com](http://www.ergoturkiye.com)