

EMEKLİLİĞİNİZ İÇİN
ATACAĞINIZ
EN AKILLI ADIM!



BİREYSEL EMEKLİLİK PLANLARI
SÖZLEŞME TEKLİF FORMU



www.ykemeklilik.com
www.AKILLIADIM.com

444 0 953
444 0 YKE

Akıllı Adım

BİREYSEL EMEKLİLİK PLANLARI

www.AKILLIADIM.com

 **YapıKredi**
Emeklilik

SÖZLEŞME TEKLİF FORMU

Teklif No :

Teklif No :

Teklif No :

Teklif No :

Resmi kimlik bilgilerinize göre mavi veya siyah tükenmez kalem ve büyük harflerle eksiksiz doldurunuz. KAMPANYA NO:

KATILIMCI BİLGİLERİ

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

ADINIZ :

SOYADINIZ :

ANNENİZİN ADI :

ANNENİZİN EVLİLİK ÖNCESİ SOYADI:

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

DOĞUM YERİNİZ : İLCE İL

MEDENİ DURUMUNUZ : Evli Bekar Diğer VARSA ÇOCUK SAYISI:

UYRUĞUNUZ : T.C. Diğer

T.C. KİMLİK NO :

PASAPORT NO :

YABANCI KİMLİK NO (*):

VERGİ KİMLİK NO (**):

VERGİ DAİRENİZ (**):

NÜFUSA BAĞLI OLDUĞUNUZ: İLCE İL

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

KİMLİK BELGE SERİ NO :

YKB MÜŞT. NO (Varsa) :

BAĞLI BULINDUĞUNUZ KAMU SOSYAL GÜVENLİK KURUMU : SSK Bağ-Kur Emekli Sandığı Diğer Yok

Yapı Kredi Emeklilik tarafından yapılacak ödemelerde kullanılacak;

BANKANIZ : YKB Diğer

VADESİZ TL veya İBAN NO (***) :

(***) İBAN numaranızı bilmiyorsanız bankanızdan öğrenebilirsiniz.

İLETİŞİM BİLGİLERİ

İLETİŞİM ADRESİNİZ :

İLCE İL

POSTA KODU ÜLKE T.C. Diğer

TELEFON BİLGİLERİ : Ev Cep İş Faks @

E-POSTA :

SMS İLE HER AY BİLGİLENDİRME YAPILSIN İSTİYORUM: Evet Hayır

İŞ / MESLEK BİLGİLERİ

EĞİTİM DURUMUNUZ : İlkokul Ortaokul Lise Lisans Yüksek Lisans

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

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

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

İSYERİNİZİN ÜNVANI :

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

CALISTIĞIĞIZ SEKTÖR :

YAPİ KREDİ EMEKLİLİK DİŞİNDE BAŞKA ŞİRKETTEN BİREYSEL EMEKLİLİK PLANINIZ VARSA LÜTFEN HANGİ ŞİRKET OLDUĞUNU YAZINIZ

PLAN SEÇİMİ

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

Hazır Emeklilik Planı (Plan No: 511)
Aylık Asgari Katkı Payı : 100 TL
Aylık Azami Katkı Payı : 150 TL

Kişiyözel Emeklilik Planı (Plan No: 507)
Aylık Asgari Katkı Payı : 150 TL
Aylık Azami Katkı Payı : YOK

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

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

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

Giriş Aidatı (1)
Toplam Giriş Aidatı Tutarı : 418,50 TL
Giriş Aidatının İlk Yılı Ödenecek Kısmı : 216,00 TL
Giriş Aidatının Çıkışa Ertilenen Kısmı : 202,50 TL

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

Yönetim Gideri Kesintisi
Planlar Katkı Payı Başlangıç ve Ara Katkı Fonu
Hazır Plan %8 %1
Kişiyözel Plan %8 %1
Safran-I %4 %0
Safran-II %4 %0
Safran-III %0 %0

Fon İşletim Gideri Kesintisi
Belirli planlarda yer alan Akıllı Adım Emeklilik Yatırım Fonları için toplam fon varlığı üzerinden yapılan fon işletim gideri kesintisi oranı yıllık %2'dir.

AYLIK KATKI PAYI TUTARI (2) : TL ÖDEME SIKLIĞI : Aylık 3 Aylık 6 Aylık Yıllık

ÖDEME ŞEKLİ : Kredi Kartı Düzenli Ödeme ÖDEME GÜNÜ :

VARSA BAŞLANGIÇ FONU TUTARI (3) : TL TESLİM ŞEKLİ : Satış Kanalı Posta

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

(2) Birikimlerinizi değerli enflasyon karşısında korumak için katkı payı tutarınız her yıl sözleşmenin başlangıç döneminde yeniden hesaplanır. Türkiye İstatistik Kurumu tarafından açıklanan gecirimsiz yıllık ÜFE oranı dikkate alınarak yapılan hesaplamaya sırasındadır, aylık katkı payı tutan 5 TL'nin katılan olacak şekilde yukarı yavaşlar.

(3) Başlangıç fonu, işlemlerle ilgili olarak sözleşme yürürlük kazanmadan önce ödenen toplu tutardır. Tüm Akıllı Adım Emeklilik Planları'nda asgari aylık katkı payı tutarının en az 3 kat olması kaydıyla ödenebilir. Safran - I Planı'nda en az 4.000 TL ve Safran - III Planı'nda en az 100.000 TL başlangıç fonu ödeme zorunluluğu vardır.

LEHDAR BİLGİLERİ

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

KANUNİ VARISLER KANUNİ VARISLERİN DIŞINDAKİ KİŞİ / KİŞİLER*

(* Kanuni varislerin dışında kişi / kişiler lehdar tayin edilmek isteniyorsa ayrıca **Lehdar Bildirim Formu** da doldurulmalıdır.

ÖDEME FORMLARI

Ödeme şekli kredi kartı veya düzenli ödeme olarak seçildiyse aşağıdaki ilgili formlardan biri doldurulmalıdır.

Kart Hamili / Hesap Sahibi katılımcıdan farklı ise ayrıca **Katılımcı Nam ve Hesabına Ödemeyi Yapan Formu** doldurulmalıdır.

KREDİ KARTI İLE BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI ÖDEME FORMU

KART HAMLİNİN ADI SOYADI :

KART TİPİ : VISA MASTERCARD

KART NO :

ÖDEME BAŞLANGIÇ TARİHİ : Gün Ay Yıl SON KULLANMA TARİHİ Ay Yıl

Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.'nin nezdinde açılmış bulunan emeklilik sözleşmesine ait ödemesi gereken katkı payı ve giriş aidatı taksitlerini, yazılı bir talimatla durdurulmasını bildirmeden önce yukarıda belirttiğiniz kredi kartı hesabından tahsil edilmesini rica ederim.

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

Not: - Kredi kartı ile yapılan ödemelerde çalışan banka tarafından belirlenen biletli süresi esas alınır. (Biletli süresi yaklaşıp bir ay olup piyasaya konularına göre değişebilir.)

İmza

Worldpuan Kullanımı

Asağıda belirttiğim miktarda Worldpuanlarımı her ay düzenli olarak Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Hesabıma aktarımını kabul ve beyan ederim.

10 TL değerindeki (2000 Worldpuanımı Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Hesabı'na aktarırım.

20 TL değerindeki (4000 Worldpuanımı Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Hesabı'na aktarırım.

Tüm Worldpuanımı Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Hesabı'na aktarırım.

(Aylık en az 5 TL değerinde 1000 Worldpuanınız olduğu durumlarda geçerlidir.)

İmza

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'nin

SUBE ADI :

VADESİZ TL veya İBAN NO :

HESAP SAHİBİ ADI SOYADI:

ÖDEME BAŞLANGIÇ TARİHİ : Gün Ay Yıl

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

İmza

BEYAN

1. İşbu Sözleşme Teklif Formu'nun arka sayfasında yazılı bulunan sözleşme şartlarını okuduğumu, dört sayfadan oluşan ve iki nüsha olarak düzenlenen bu formun bir örneğini teslim aldığımı, bu formda verdiğim tüm bilgilerin doğru olduğunu,

2. Dahil olduğum bu planı seçmeden önce Risk Getiri Profili'ni doldürdüğümü, Plan ve Fon Tanıtım Kılavuzları'nın tarafıma verildiğini ve incelediğimi, Giriş Bilgi Formu'nu imzalayarak teslim aldığımı,

3. İşlemlerim doğrultusunda Satış Danışmanı tarafından muhtemel gelir tablosunda belirtilen emeklilik geliri tutarının şirket tarafından garanti edilemeyeceğini,

4. Şirketin teklif, teklif formunun usulüne uygun olarak doldurulmaması halinde, formun imzalandığı tarihten itibaren 30 gün içerisinde reddetme hakkı olduğunu, katkı payı yatırılmış olmasın sözleşmenin teklif formunun imzalandığı tarihi takip eden 30'uncu günde yürürlük kazanacağını, teklif formunun imzalandığı tarihten itibaren 60 gün içerisinde katkı payı yatırmayan sözleşmelerin şirket tarafından feshit edileceğini,

5. 5 yıldan önce sistemden ayrılmam veya başka bir şirkete aktarım yapmam durumunda giriş aidatının çıkışa ertelenen kısmı ve varsa ilk yıl alınacak kısmın ödenmemiş tutarının (Safran - III Planı'nda giriş aidatı tutarının tamamının) birikimlerimden tahsil edileceğini,

6. Sistemden istediğim zaman ayrılabilmekle birlikte, Bireysel Emeklilik Sistemi'ndeki vergi uygulamaları yarıncı sistemden 10 yılı doldurmadan ayrıldığımda, emeklilik hesabımdaki toplam birikimin %15, 10 yılı doldurup 56 yaşını tamamlamadan ayrıldığımda %10 stopaj uygulanacağını, emekli olma hakkını elde etme şartı olan, en az 10 yılı sisteme katkı payı yatırma ve 56 yaşını doldurmuş olma şartlarını yerine getirdiğimde ise toplam birikiminin %25'inin vergiden muaf ve %75'i üzerine %5 stopaj uygulanacağını,

7. Şirketin başka bir planına geçmek istemem halinde, talebimi en az 5 iş günü önce iletmem gerektiğini, varsa ödenmemiş giriş aidatının ve giriş aidatının çıkışa ertelenen tutarının yeni geçtiğim planda tanımlanacağını,

8. Katkı payımı sözleşme yürürlüğe girmeden önce yatırdığı veya çeşitli nedenlerden tanımlanmadığı hallerde ara fon adı verilen Emanet Likit Karma Emeklilik Yatırım Fonu'nda değerlendirileceğini,

9. Asgari katkı payının altında ödeme yapmam halinde, yatırdığım tutarın yatırma yönlendirileceğini, ancak yatırmakla yükümlü olduğum tutarın, belirlenmiş olduğum katkı payı tutarı olduğunu,

10.Plan ve fon yatırım tercihleri doğrultusunda döviz cinsinden menkul kıymetler varsa bunların T.C. Merkez Bankası döviz satış kuru üzerinden değerlendirildiğini, birim fiyatın da doğrultusunda TL olarak açıklandığını ve birikimlerim TL olarak hesaplandığını,

11.Kişisel sifremi kullanmak suretiyle internet üzerinden veya şirket çağrı merkezi aracılığıyla yapmış olduğum her türlü talebin beni bağlayacağını ve sorumluluğum tarafıma ait olduğunu

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

İmza

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ VE BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ'NE GİRİŞ

KATILIMCI

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

ŞİRKET

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

PARA BİRİMİ

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

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ VE TARAFLARI

(1) Emeklilik sözleşmesi, katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girmesine, katkı paylarının ödenmesine ve fonlardan yatırıma yönlendirilmesine, birikimlerin bireysel emeklilik hesaplarında izlenmesine, yapılacak kesintilere, katılımcının sistemden ayrılmasına, emekli olmasına, katılımcı veya lehdarlarına yapılacak ödemelere ilişkin esaslar ile tarafların diğer hak ve yükümlülüklerine ilişkin hususları düzenleyen sözleşmedir.

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

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİNİN YÜRÜRLÜĞE GİRMESİ

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

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

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

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

CAYMA HAKKI VE ÖDEMELER

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

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

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

KATKI PAYININ YATIRIMA YÖNLENDİRİLMESİ

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

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

FON DAĞILIMI DEĞİŞİKLİĞİ

Bireysel emeklilik hesaplarındaki birikimlerin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, bir yılda azami altı kez değiştirilebilir. Bu yönde değişiklik talebi, değişikliğin yapılması istenen tarihten en az iki iş günü önce şirkete yazılı olarak veya şirketin çağrı merkezinden yahut şirketin internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır. Şirket değişiklik talebini, değişiklik istenen tarih itibarıyla gerekli talimatları vermek suretiyle gerçekleştirir.

EMEKLİLİK PLANI DEĞİŞİKLİĞİ

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

BİRİKİMLERİN AKTARIMI

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

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

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

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

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

HESAPLARIN BİRLEŞTİRİLMESİ

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

(2) Aynı şirkette bulunan bireysel emeklilik hesaplarının birleştirilmesinde şirket, bu yöndeki yazılı talebin kendisine ulaştığı tarihten itibaren katılımcıyı birleştirme işleminin sonuçları hakkında bilgilendirir ve en geç yedi iş günü içinde birleştirmeyi gerçekleştirir. Hesap birleştirme sonucunda katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları korunur.

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

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

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

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

HAKLARIN KULLANIMI

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

KATKI PAYININ DEĞİŞTİRİLMESİ VE ÖDEMEME ARA VERME

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

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

(3) Ödemeye ara verildikten sonra tekrar katkı payı ödenmeye başlanması durumunda, ödenen tutar ödemenin yapıldığı aydaki katkı payı ödemesi olarak kabul edilir. Emeklilik sözleşmesine göre ödenmesi gereken katkı payını asan ödemeler, ödeme tarihinden itibaren on iki aylık dönemde ödenmesi gereken katkı payından mahsup edilebilir veya katılımcının yazılı olarak talep ettiği halde ödeme tarihinden önceki on iki aylık döneme ait ödenmiş katkı paylarına mahsup edilebilir.

SİSTEMDEN AYRILMA

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

(2) Şirket ayrılma amacı ile kendisine yapılan 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.

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

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

EMEKLİLİĞE HAK KAZANMA VE BİRİKİMLERİN ÖDENMESİ

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

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

(3) Şirket emekliliğe hak kazanan ve seçenekler konusunda bilgilendirdiği katılımcının, birikimlerinin tamamının ödenmesine ilişkin yazılı talebini yedi iş günü içinde yerine getirir. Birikimlerini kısmen almak isteyen katılımcı, hazırlanacak bir program çerçevesinde aylık, üç aylık, altı aylık veya yıllık dönemlerde bireysel emeklilik hesabından birikimlerinin ödenmesini talep edebilir. Bu şekilde belirlenen ödeme dönemleri ve ödeme tutarları yılda en fazla iki kez değiştirilebilir.

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

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

YATIRIM TERCİHİNİN YÖNLENDİRİLMESİ

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

GİRİŞ AIDATI

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

Yapı Kredi Emeklilik Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Planları'nda giriş aidatı 418,50 TL'dir. Giriş aidatının ilk yıl alınacak kısmı AKILLI ADIM HAZİR EMEKLİLİK PLANI, AKILLI ADIM KİŞİYE ÖZEL EMEKLİLİK PLANI ve AKILLI ADIM SAFRAN EMEKLİLİK PLANLARI-I ve II için 216,00 TL ve çıkışa ertelenen kısım 202,50 TL'dir. SAFRAN-II Planı'nda giriş aidatı girişte alınmaz, giriş aidatının tamamı çıkışa ertelenir. Giriş aidatının her iki parçası sözleşmenin imzalandığı tarihten sonra herhangi bir endekslemeye tabi tutulmaz.

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

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

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

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

Sözleşmenin ilk yılı içerisinde ödenmesi gereken giriş aidatı tutarı aşağıda belirtilen süre ve şartlarda Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. nezdinde bulundurulanan emeklilik sözleşmelerinin birikimlerine iade edilir. Birlikime iade olacak giriş aidatı tutarı TÜİK ÜFE yıllık artış oranına endekstenerek her yıl sözleşme yıl dönümünde arttırılır.

1) Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren 56 yaşına kadar araliksiz olarak Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. nezdinde bulundurulması

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

3) Sözleşmenin başka bir emeklilik şirketinden aktarım yapılarak kurululması olması

4) Giriş aidatı borcu bulunmaması

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

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

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

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

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

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

YÖNETİM GİDERİ KESİNTİSİ

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

FON İŞLETİM GİDERİ KESİNTİSİ

Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Planları'nda yer alan fonlar için fon net varlığı üzerinden yıllık %2 fon işletim gideri kesintisi yapılır.

FON PAYLARINA İLİŞKİN UYGULAMALAR

(1) Katılımcının, Bireysel Emeklilik Sistemi'nde bulunduğu ay sayısı ile haciz, rehin veya iflas tarihinde geçerli brüt asgari ücret tutarının carpımına karşılık gelen birikim tutarının üzerindeki tutarı, nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla haczedilebilir, rehnedilebilir ve iflas masasına dahil edilebilir. Emekliliğe hak kazanan katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimleri ile yapıldığı yıllık gelir sigortası çerçevesinde kendisine maaş bağlanmasını veya hazırlanan bir program çerçevesinde düzenli ödeme yapılması halinde, bu şekildeki ödemelerin aylık ödemesi isabet eden miktardan aylık brüt asgari ücret tutarının üzerinde kalan kısmı nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla haczedilebilir, rehnedilebilir, iflas masasına dahil edilebilir.

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

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

DİĞER HÜKÜMLER

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

EK FAYDALAR

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

Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Planlarında sunulan ek faydalar

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

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

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

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

Devamlılık Ödülü: Giriş aidatının ilk yıl içerisinde ödenen tutarı Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. tarafından belirlenen esaslar dahilinde katılımcının hesabına aktarılır.

Worldpuan Kampanyası: Katılımcı katkı paylarını Worldcard özelliği taşıyan kredi kartı ile yatırdığında tutarın %0.51'inde Worldpuan kazanır.

24 Ay Taahhüt Kampanyaları: Katılımcının 24 ay süre taahhüt vererek katkı payını yatırması durumunda aylık katkı payı tutarı, katkı payını artırmaması durumunda ise artış tutarı limitler dahilinde Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. tarafından ek katkı payı olarak katılımcının emeklilik hesabına yatırılır. 24 Ay Taahhüt Kampanyaları Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.'nin teklif sunduğu katkı payları için geçerlidir.

Hazır Emeklilik Planı'na yukarıda belirtilen ek faydalardan sadece Alo Sağlık, Avantajlı Sağlık, Devamlılık Ödülü, Worldpuan Kampanyası ve 24 Ay Taahhüt Kampanyaları tanımlıdır.

Ek faydalara ilgili detaylı bilgiye Akıllı Adım Bireysel Emeklilik Planları Tanıtım Klavuzu'ndan ulaşabilmekteyiz.

<p>Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. Yapı Kredi Plaza A Blok 34330 Levent / İSTANBUL Tel : (0212) 336 76 00 Faks : (0212) 336 79 79 www.ykemeklilik.com / bilg@yemeklilik.com</p>	
<p>1/4</p>	