

Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Teklif Formu



* Kendi adınıza Bireysel Emeklilik ödemeleri yaparsanız mavi bölümleri doldurunuz.
* Başkası adına Bireysel Emeklilik ödemeleri yaparsanız kırmızı bölümleri doldurunuz.
Sarı bölümleri lütfen doldurmayınız, bu alanları boş bırakınız.
Lütfen sol alt bölüme imzanızı atınız.

GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK TEKLİF FORMU

* * Yeni Sözleşme İçin Aktarım Sözleşme İçin (Başka bir şirketle akdedilmiş Bireysel Emeklilik Sözleşmesindeki birikimin aktarılması işlemidir.)

Plan Kodu / Plan Adı: **OSMANLI YATIRIM PLANI**

Grup No / Grup Adı: **OSMANLI YATIRIM**

Referans Veren Adı Soyadı: _____

Satış Kanalı / Şube Adı: _____

BE Aracı Adı Soyadı: _____

Teklif No: _____

Teklif Veriliş Tarihi: _____

BE Aracı Sicil No: _____

Tasdikli plan 90 no'lu Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Planı'dır.

* KATILIMCI BİLGİLERİ

Cinsiyeti: Kadın Erkek

Uyruk: TUR Mavi Kart Sahibi Yabancı: _____

T.C. / Mavi Kart / Yabancı Kimlik No: _____

Adı Soyadı: _____

Baba / Anne Adı: _____

Doğum Tarihi (Gün/Ay/Yıl): _____

Meslek: Memur İşçi Emekli Ev Hanımı Öğrenci

Diğer (Lütfen belirtiniz): _____

Doğum Yeri (Ülke / İl / İlçe): _____

Medeni Durumu: Evli Bekar

Vergi Dairesi (Yabancı katılımcılar için): _____

Vergi No (Yabancı katılımcılar için): _____

Eğitim Durumu: İlköğretim Lise Üniversite Lisansüstü

Aylık Ortalama Gelir Aralığı: 0-1.500 TL 1.501 TL - 3.000 TL

3.001 TL - 5.000 TL 5.001 TL ve üstü

Kimlik Türü: Nüfus Cüzdanı Ehliyet Pasaport

* İletişim Bilgileri

Telefon No (GSM): _____

Telefon No (Ev): _____

Telefon No (İş): _____

Faks No: _____

E-Posta: _____

Yazışma Adresi: Ev İş _____

İlçe: _____ İl: _____

* KATILIMCI ADINA VE HESABINA ÖDEYEN BİLGİLERİ

(Katılımcıdan farklı ise doldurunuz.)

Cinsiyeti: Kadın Erkek

Uyruk: TUR Mavi Kart Sahibi Yabancı: _____

T.C. / Mavi Kart / Yabancı Kimlik No: _____

Adı Soyadı: _____

Baba / Anne Adı: _____

Doğum Tarihi (Gün/Ay/Yıl): _____

Meslek: Memur İşçi Emekli Ev Hanımı Öğrenci

Diğer (Lütfen belirtiniz): _____

Doğum Yeri (Ülke / İl / İlçe): _____

Medeni Durumu: Evli Bekar

Vergi Dairesi (Yabancı katılımcılar için): _____

Vergi No (Yabancı katılımcılar için): _____

Eğitim Durumu: İlköğretim Lise Üniversite Lisansüstü

Aylık Ortalama Gelir Aralığı: 0-1.500 TL 1.501 TL - 3.000 TL

3.001 TL - 5.000 TL 5.001 TL ve üstü

Kimlik Türü: Nüfus Cüzdanı Ehliyet Pasaport

* İletişim Bilgileri

Telefon No (GSM): _____

Telefon No (Ev): _____

Telefon No (İş): _____

Faks No: _____

E-Posta: _____

Yazışma Adresi: Ev İş _____

İlçe: _____ İl: _____

*Türkiye Cumhuriyeti Vatandaşı olmayan ve Mavi Kartı bulunmayan katılımcılar ödenen katkı payı tutarları için devlet katkısı alamaz.

Katılımcının ya da Katılımcı Adına Katkı Payı Ödeyenin
Adı Soyadı

İmza

Aracının
Adı Soyadı

İmza



* Yıldız işareti gördüğünüz bölümleri doldurunuz.
Sarı bölümleri lütfen doldurmayınız, bu alanları boş bırakınız.
Lütfen sol alt bölüme imzanızı atınız.

ÖDEME BİLGİLERİ ve KESİNTİLER

ÖDEME ARACI BİLGİLERİ

* Kredi Kartı Bilgileri

Kart Sahibi Adı Soyadı: _____

Kartın Ait Olduğu Banka Adı: _____

Kredi Kartı Numarası: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Son Kullanma Tarihi: | | | | / | | CVV: _____

Garanti Bankası ya da Akbank'taki hesabınızdan Otomatik Ödeme Talimatı ile katkı payı ödemesinde bulunacaksınız Osmanlı Yatırım web sitesi ya da Osmanlı E-Şube üzerinden **Ek 1 Otomatik Ödeme Talimatı Başvuru Formu**'nu indirerek eksiksiz bir şekilde doldurunuz.

* Katkı Payı Bilgileri

Katkı Payı Tutarı: _____ TL Ek Katkı Payı Tutarı: _____ TL

Ödeme Dönemi: Aylık 3 Aylık 6 Aylık Yıllık

İlk Ödeme Tarihi: _____

Katkı Payı Artışı: Sözleşme yıldönümü itibarıyla, yılda bir defa Aralık ayında, TÜİK tarafından açıklanan yıllık TÜFE oranında katkı payına artış uygulanacaktır.

EMEKLİLİK YATIRIM FONLARI DAĞILIMI

* Fon Kodu

Fon Adı

Tercih Edilen Dağılım

FIR	Osmanlı Portföy Değişken EYF	% _____
FEF	Tacirler Portföy Değişken EYF	% _____
EIH	Oyak Portföy Hisse Senedi EYF	% _____
EIF	Oyak Portföy Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	% _____
FET	Para Piyasası EYF	% _____
FEN	Standart EYF	% _____

Devlet Katkısının Yatırıldığı Fon

FEI Katkı EYF

Nema fon, Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonudur.

* Lehtar Bilgileri

Lehtar(lar) kanuni mirasçı(lar) mı? Evet Hayır (Hayır ise Osmanlı Yatırım web sitesi ya da Osmanlı E-Şube üzerinden **Ek 2 Lehtar Bilgileri Formu**'nu indirerek eksiksiz bir şekilde doldurunuz.) Lehtar belirtilmediği durumda, katılımcının vefat etmesi halinde bireysel emeklilik hesabındaki birikimler, yasal kesintiler sonrası kanuni mirasçılara ödenir.

KATILIMCININ/KATILIMCI ADINA VE HESABINA KATKI PAYI ÖDEYEN KİŞİNİN BEYANI

Teklif formu ve lehtar bilgileri formunda verdiğim bilgilerin doğruluğunu 5549 sayılı yasa ve yasa çerçevesinde yapılan düzenlemeler uyarınca işlemde gerçek faydalanıcının katılımcının olduğunu kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Fon dağılımlarının tarafımdan yapıldığını ve ilgili bilgilerin yer aldığı sayfanın katılımcı nüshasını teslim aldığımı kabul ve beyan ederim.

Ad ve hesaba katkı payı ödeyen kişinin katılımcıdan farklı olduğu durumlarda, katılımcı nam ve hesabına hareket eden kişi olarak katılımcı ile aramızda işçi-işveren ilişkisinin bulunmadığını ve ödediğim katkı paylarının herhangi bir vergi indiriminde kullanmadığımı beyan ederim. Bireysel emeklilik sistemin devlet katkısı ve vergi avantajları tarafıma anlatıldı ve bu hususları biliyorum. Bu hususta olabilecek her türlü değişiklik hakkına Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'yi bilgilendireceğimi, bu hususta gelebilecek tüm sorumlulukları alacağımı kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Katılımcının ya da Katılımcı Adına Katkı Payı Ödeyenin
Adı Soyadı

İmza

Aracının
Adı Soyadı

İmza



Sarı bölümleri lütfen doldurmayınız, bu alanları boş bırakınız.
Lütfen sol alt bölüme imzanızı atınız.

ÖDEME BİLGİLERİ ve KESİNTİLER (devam)

YENİ SÖZLEŞME		
Plan Asgari Katkı Payı ve Kesinti Bilgileri	Oran	Tutar
Asgari Aylık Katkı Payı Tutarı	-	200 TL
Asgari Başlangıç Katkı Payı Tutarı	-	0 TL
Giriş Aidatı (Girişte Alınan Kısım) ¹	-	0 TL
Giriş Aidatı (Ertelenmiş Kısım) Başka şirkete aktarım ya da bireysel emeklilik sisteminden 0- 3 yıl arasında ayrılma durumunda ²		350 TL
Ara Verme Yönetim Gider Kesintisi ^{1,3}	-	0 TL
Birikimden İndirilen Yönetim Gideri Kesintisi ⁴	-	0 TL
Fon İşletim Gideri	Herbir fonun net varlık değeri üzerinden günlük yüzbinde FIR = 4,38 FEF = 4,95 EIH = 5,00 EIF = 5,00 FET = 2,90 FEN = 5,15 FEI = 0,99	

AABÜ: Aylık Asgari Brüt Ücret'tir. AABÜ tutarındaki değişiklikler sözleşmeye yansıtılmaktadır. Her yıl için, ilgili takvim yılının ilk altı ayında 16 yaşından büyükler için uygulanacak aylık brüt asgari ücret tutarı esas alınır.

¹ Yönetim Gider Kesintisi, Giriş Aidatı ve Ara Verme Yönetim Gider Kesintisi toplamı, yıllık olarak her yıl için Aylık Brüt Asgari Ücretin %8,5'ine Karşılık Gelen Maktu Tutarı aşamaz. İlgili kesintiler sözleşmenin ilk 5 yılı yapılabilir.

² Emeklilik hakkının kullanılması veya vefat, maluliyet yahut şirketin tasfiyesi gibi zorunlu nedenlerle ayrılma durumları haricinde, 5 yıllık sözleşme süresi dolmadan şirketten ayrılma durumunda (başka şirkete aktarım ya da bireysel emeklilik sisteminden ayrılma durumunda), şirkette katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde indirilebilecek tutar; 5 yıllık süreçte yapılabilecek toplam kesinti üst limitinden, katılımcıdan ayrılma tarihine kadar yapılan Giriş Aidatı, Ara Verme Yönetim Gider Kesintisi ve Yönetim Gider kesintisi düşülerek hesaplanır. Hesaplanan bu tutar çıkışta ertelenmiş giriş aidatı olarak tahsil edilir. AABÜ*%8,5*5 - (Ayrılma tarihine kadar yapılan Giriş Aidatı, Ara Verme Yönetim Gider Kesintisi ve Yönetim Gider kesintisi)

³ Vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda, ilgili sözleşmede ödemeye ara verildiği kabul edilir. Ara verme süresi boyunca aylık asgari brüt ücretin %8,5'i kadar TL tutarında (mevzuatta belirtilen üst sınırı aşmamak kaydıyla) ara verme yönetim gider kesintisi katılımcının birikiminden kesilir.

⁴ Birikimden İndirilecek Yönetim Gider Kesintisi: Sözleşmenin ilk 5 yılı boyunca birikimlerden indirilmek suretiyle tahsil edilir. Fon satım valörüne bağlı olarak ortaya çıkan eksik tutarlar müşteriye tahsil edilmez, fazla tutarlar ise mevzuatta belirlenen yıllık kesinti toplamını (Her sözleşme yılı için, ilgili takvim yılının ilk altı ayında 16 yaşından büyükler için geçerli olan aylık brüt asgari ücretin %8,5'ini aşamaz.) geçmedikçe sözleşmeye iade edilmez. Bu tutar her yıl Kasım ayı için açıklanan on iki aylık Tüketici Fiyat Endeksi artış oranınca arttırılır, bir üst tam sayıya yuvarlama yapılır ve takip eden yılbaşından itibaren geçerli olur. Dönem içinde tahsil edilemeyen yönetim gider kesintileri takip eden dönemlerde, sözleşmede yeterli birikim olması durumunda tahsil edilir. Birikim yetersizliği ve benzeri nedenlerle tahsil edilemeyen yönetim gider kesintisi sözleşmenin yürürlükte olduğu süre içinde (5. yıldan sonra da) tahsilata konu olur.

Kredi kartı ile yapılan ödemeler: Kredi kartı ile yapılan katkı payı ödemelerinde katkı payları kredi kartı tipine göre 28 gün veya 47 gün* sonra katılımcının hesabına geçecek ve yatırıma yönlendirilecektir. Bu bilginin değişmesi katılımcılar tarafından herhangi bir kazanılmış hak kapsamına girmez. *Hesaba geçiş süresi, günün ekonomik şartlarına bağlı olarak POS hizmeti alınan bankayla yapılan anlaşmaya göre değişiklik gösterebilir.

AKTARIM SÖZLEŞME		
Plan Asgari Katkı Payı ve Kesinti Bilgileri	Oran	Tutar
Asgari Aylık Katkı Payı Tutarı	-	200 TL
Ara Verme Yönetim Gider Kesintisi	-	0 TL
Birikimden İndirilen Yönetim Gideri Kesintisi	-	0 TL

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

Formun eksiksiz ve doğru bir şekilde okunup anlaşıldığını ve verilen bilgilerin doğruluğunu kabul ve beyan ederim.

Katılımcının ya da Katılımcı Adına Katkı Payı Ödeyenin
Adı Soyadı

İmza

3 / 10

Aracının
Adı Soyadı

İmza



GİRİŞ BİLGİ FORMU

Sözleşmem Nasıl Yürürlüğe Girer, Cayma Hakkım Var mıdır?

- ◆ Sözleşmemin, katkı payı olarak yaptığım ilk ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- ◆ Teklif formunu imzaladığım (veya mesafeli satış durumunda teklifi onayladığım) tarihten itibaren 60 gün içinde sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- ◆ Sözleşmeden caymam halinde şirketin, hesabımdaki birikimi fon toplam gider kesintisi hariç hiçbir kesinti yapmadan 10 iş günü içinde iade etmek zorunda olduğunu biliyorum. Sözleşmem yürürlüğe girmiş ise varsa getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapıldıktan sonra ödeme yapılacağını biliyorum.

Avantajlarım Neler?

- ◆ Ödeyeceğim katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutarın, yasal limitler dahilinde Devlet tarafından hesabıma katkı olarak ödeneceğini biliyorum.
- ◆ Devlet katkısı ve getirilerinin; en az 3 yıl sistemde kalırsam %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsam %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsam %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılırsam tamamına hak kazanabileceğim konusunda bilgi sahibiyim.
- ◆ Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

Bana Sunulan Esneklikler Neler?

- ◆ Şirket değişimi: Bir şirkette yeni akdettiğim sözleşmemi 2 yıl sonra başka bir şirkete aktarabileceğimi biliyorum. Müteakip yıllarda da yılda bir kez emeklilik şirketimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- ◆ Plan değişimi: Yılda 4 defa emeklilik planımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- ◆ Fon değişimi: Yılda 6 defa fon dağılımımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- ◆ Devlet katkısı hesabımdaki tutarları şirketimden veya Takasbank'tan, internet sitesi veya çağrı merkezi yoluyla takip edebileceğimi biliyorum.
- ◆ Aynı/Farklı şirketlerdeki hesaplarımı emekli olurken birleştirmek zorunda olduğumu ve bunun dışında hesap birleştirme yapamayacağımı biliyorum.

Katkı Payı Ödemelerine İlişkin Bilgiler Neler?

- ◆ Katkı paylarımla şirket hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- ◆ Katkı payı tutarımı ve ödeme dönemimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- ◆ Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- ◆ Sözleşmemde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin ödeme tarihini müteakip üç ay içinde yapılmaması durumunda düzensiz ödeme statüsüne girdiğimi ödemediğim vadelerime ilişkin katkı payının tamamını ödediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

**Katılımcının ya da Katılımcı Adına Katkı Payı Ödeyenin
Adı Soyadı**

İmza



GİRİŞ BİLGİ FORMU (devam)

Yatırımlarım Nasıl Değerlendirilir?

- ◆ Birikiminin, yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve sunulan fonların bir getiri garantisi içermediğini biliyorum.
- ◆ Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluşta saklanacağını biliyorum.

Sistemdeki Kesintiler Neler?

- ◆ Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum.
- ◆ Şirketimden ayrılırken birikimimden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde kesinti yapılabileceğini biliyorum (Yönetim Gider Kesintisi ve Giriş Aidatının toplam tutarının sözleşmede geçen her yıl için cari yılın "Aylık Brüt Asgari Ücretinin %8,5'ine karşılık gelen toplam maktu tutarı aşamayacağını biliyorum).
- ◆ Birikimim ve /veya katkı payı ödemelerim üzerinden Yönetim Gider Kesintisi yapılabileceğini, katkı payı ödemeye ara versem, birikimlerimden ara verme kesintisi yapılabileceğini biliyorum.
- ◆ Fon varlıklarından günlük olarak fon toplam gider kesintisi yapılacağını biliyorum.

(Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız.)

Gelir Vergisi Ödeyecek miyim?

- ◆ Birikimlerimi alarak sözleşmemi sonlandırmam halinde, sistemde elde ettiğim yatırım geliri üzerinden, sistemde kaldığım süreye bağlı olarak, %5 ila %15 arasında değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.

Ara Verme Hakkım Var mıdır?

- ◆ Vadesinde ödemediğim katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapmamam durumunda, sözleşmemde ödemeye ara verdiğimin kabul edildiğini ve ara verme yönetim gider kesintisinin birikimimden kesileceğini biliyorum.

Nasıl Emekli Olurum?

- ◆ Sistemden emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkını elde edebilmem için en az 10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.

Emeklilik Hakkı Kazanınca Biriken Tutarı Nasıl Değerlendirebilirim?

- ◆ Emeklilik gelir planına dahil olarak birikimimi düzenli bir şekilde geri alabileceğimi biliyorum. Bu durumda, hesabımda kalan paramın emeklilik yatırım fonlarında değerlendirmeye devam edeceğini de biliyorum.
- ◆ Yıllık gelir sigortası yaptırarak belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- ◆ Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.

*Mesafeli satışlarda imza bölümünün doldurulması zorunlu değildir.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

Katılımcının ya da Katılımcı Adına Katkı Payı Ödeyenin
Adı Soyadı

İmza



GİRİŞ BİLGİ FORMU

Sözleşmem Nasıl Yürürlüğe Girer, Cayma Hakkım Var mıdır?

- ◆ Sözleşmemin, katkı payı olarak yaptığım ilk ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- ◆ Teklif formunu imzaladığım (veya mesafeli satış durumunda teklifi onayladığım) tarihten itibaren 60 gün içinde sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- ◆ Sözleşmeden caymam halinde şirketin, hesabımdaki birikimi fon toplam gider kesintisi hariç hiçbir kesinti yapmadan 10 iş günü içinde iade etmek zorunda olduğunu biliyorum. Sözleşmem yürürlüğe girmiş ise varsa getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapıldıktan sonra ödeme yapılacağını biliyorum.

Avantajlarım Neler?

- ◆ Ödeyeceğim katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutarın, yasal limitler dahilinde Devlet tarafından hesabıma katkı olarak ödeneceğini biliyorum.
- ◆ Devlet katkısı ve getirilerinin; en az 3 yıl sistemde kalırsam %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsam %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsam %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılırsam tamamına hak kazanabileceğim konusunda bilgi sahibiyim.
- ◆ Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

Bana Sunulan Esneklikler Neler?

- ◆ Şirket değişimi: Bir şirkette yeni akdettiğim sözleşmemi 2 yıl sonra başka bir şirkete aktarabileceğimi biliyorum. Müteakip yıllarda da yılda bir kez emeklilik şirketimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- ◆ Plan değişimi: Yılda 4 defa emeklilik planımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- ◆ Fon değişimi: Yılda 6 defa fon dağılımımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- ◆ Devlet katkısı hesabımdaki tutarları şirketimden veya Takasbank'tan, internet sitesi veya çağrı merkezi yoluyla takip edebileceğimi biliyorum.
- ◆ Aynı/Farklı şirketlerdeki hesaplarımı emekli olurken birleştirmek zorunda olduğumu ve bunun dışında hesap birleştirme yapamayacağımı biliyorum.

Katkı Payı Ödemelerine İlişkin Bilgiler Neler?

- ◆ Katkı paylarımın şirket hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- ◆ Katkı payı tutarımı ve ödeme dönemimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- ◆ Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- ◆ Sözleşmemde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin ödeme tarihini müteakip üç ay içinde yapılmaması durumunda düzensiz ödeme statüsüne girdiğimi ödemediğim vadelerime ilişkin katkı payının tamamını ödediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

**Katılımcının ya da Katılımcı Adına Katkı Payı Ödeyenin
Adı Soyadı**

İmza



GİRİŞ BİLGİ FORMU (devam)

Yatırımlarım Nasıl Değerlendirilir?

- ◆ Birikiminin, yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve sunulan fonların bir getiri garantisi içermediğini biliyorum.
- ◆ Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluşta saklanacağını biliyorum.

Sistemdeki Kesintiler Neler?

- ◆ Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum.
- ◆ Şirketimden ayrılırken birikimimden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde kesinti yapılabileceğini biliyorum (Yönetim Gider Kesintisi ve Giriş Aidatının toplam tutarının sözleşmede geçen her yıl için cari yılın "Aylık Brüt Asgari Ücretinin %8,5'ine karşılık gelen toplam maktu tutarı aşamayacağını biliyorum).
- ◆ Birikimim ve /veya katkı payı ödemelerim üzerinden Yönetim Gider Kesintisi yapılabileceğini, katkı payı ödemeye ara versem, birikimlerimden ara verme kesintisi yapılabileceğini biliyorum.
- ◆ Fon varlıklarından günlük olarak fon toplam gider kesintisi yapılacağını biliyorum.

(Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız.)

Gelir Vergisi Ödeyecek miyim?

- ◆ Birikimlerimi alarak sözleşmemi sonlandırmam halinde, sistemde elde ettiğim yatırım geliri üzerinden, sistemde kaldığım süreye bağlı olarak, %5 ila %15 arasında değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.

Ara Verme Hakkım Var mıdır?

- ◆ Vadesinde ödemediğim katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapmamam durumunda, sözleşmemde ödemeye ara verdiğimin kabul edildiğini ve ara verme yönetim gider kesintisinin birikimimden kesileceğini biliyorum.

Nasıl Emekli Olurum?

- ◆ Sistemden emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkını elde edebilmem için en az 10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.

Emeklilik Hakkı Kazanınca Biriken Tutarı Nasıl Değerlendirebilirim?

- ◆ Emeklilik gelir planına dahil olarak birikimimi düzenli bir şekilde geri alabileceğimi biliyorum. Bu durumda, hesabımda kalan paramın emeklilik yatırım fonlarında değerlendirmeye devam edeceğini de biliyorum.
- ◆ Yıllık gelir sigortası yaptırarak belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- ◆ Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.

*Mesafeli satışlarda imza bölümünün doldurulması zorunlu değildir.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

Katılımcının ya da Katılımcı Adına Katkı Payı Ödeyenin
Adı Soyadı

İmza



ÇAĞRI MERKEZİ / İNTERNET ORTAMINDA SUNULACAK HİZMETLERE, FAKS İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ELEKTRONİK İŞLEM SÖZLEŞMESİ HÜKÜMLERİ

Şirket tarafından, katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişiye iş bu maddede yer alan hizmetlerin kullanımı için verilecek şifre ile Şirket'in bu sözleşmenin imzalandığı tarihte sunduğu ve ileride sunacağı aşağıda yer alan hizmetlerde işbu maddede belirtilen hükümler uygulanacaktır. Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, hizmetin güvenli bir şekilde gerçekleştirilmesi amacıyla Şirket'in gerekli gördüğü her türlü tedbiri almasına ve Çağrı Merkezi görevlisiyle arasındaki görüşmenin her türlü ses kayıt sistemi ile tespiti ve kaydına muvafakat eder. Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, sesli yanıt sisteminde kaydedilen görüşme esnasında, Şirket tarafından delil olarak kullanılabilceğini ve bunların HMK m.193 anlamında kesin delil teşkil edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, bu sözleşmede belirtilen hizmetlerle ilgili olarak hizmetlerden yararlanma hakkının münhasıran kendisine ait olduğunu, kendisine verilecek şifrenin gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni göstereceğini, herhangi bir üçüncü şahsa açıklamayacağını ve herhangi bir üçüncü şahıs tarafından kullanımına izin vermeyeceğini, şifrenin / şifrelerin herhangi bir üçüncü şahıs tarafından kullanımının sonuçlarından tamamıyla kendisinin sorumlu olduğunu, şifreyi Şirket görevlisi dahil kimseye beyan etmeyeceğini; şifrenin kendisi dışındaki şahıslarca kullanımı suretiyle işlem yapılmaması için gerekli önlemleri alacağını; şifrenin üçüncü şahıslarca öğrenildiğinden şüphe ettiği anda derhal Şirket'i haberdar edeceğini ve şifresini değiştireceğini aksi takdirde yetkisiz kişilerce Bireysel Emeklilik Sözleşmesi ve/veya hesabı üzerinde yapılan işlemlerden sorumlu olacağını ve ayrıca kendisine ait her türlü telefonların dinlenmesi sebebiyle kendisine ve hesaplarına ait bilgilerin ve şifresinin üçüncü şahıslar tarafından öğrenilmesi nedeniyle uğradığı / uğrayacağı zararlardan bizzat sorumlu olduğunu bu halde Bireysel Emeklilik Sözleşmesi ve hesabı ile bilgi verilmesi ve/veya işlemin gerçekleştirilmesi sebebiyle katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin uğrayacağı zararlardan Şirket sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

Ayrıca bu sözleşmede sunulduğu belirtilen hizmetlerin verilmesi Esnasında/herhangi bir zamanda oluşabilecek Şirket'e atfedilemeyecek arıza, vs. teknik sebepler ile bu hizmetlerin verilmesine ara veya son verilmesi yahut hizmetin kesintiye uğramasından, keza donanım, yazılım (hardware-software) ve internet sunucusundan kaynaklanan aksaklıklar sonucu üçüncü kişilerin kendisine ait bilgilere erişimi ve telefon hatlarındaki arızalar dolayısıyla hizmet verilememesi nedeniyle Şirketin herhangi bir sorumluluğu olmadığını beyan ve kabul eder.

Şirket'in, faks ile aldığı talimatlar Şirket tarafından yazı aslı gibi kabul edilerek ve faks teyidi aramaksızın yerine getirmeye yetkili olduğunu beyan ve kabul eder. Şirket, kendisine ulaşan faks talimatları üzerine yaptığı işlemlerden veya imza benzerliklerinin sonuçlarından, makul bir dikkat ve özenle sahte olduğu anlaşılacak faks metinleri üzerine yapılan işlemlerden; kendi faks cihazının gönderilen faks mesajlarını arıza, vs. herhangi bir sebeple kabul etmiyor olmasından; Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin daha önceki bir faks talimatının teyidi olduğunu belirtmeden ibraz edeceği yazı aslına istinaden yapılabilecek mükerrer işlemlerden ötürü sorumlu değildir.

Çağrı Merkezi Hizmetinde Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi Şirket'in gerekli göreceği sair yöntemlerin kullanılması suretiyle kendisinin telefonda sözlü olarak vereceği talimatlar üzerine kendisine ait hesaplara katkı payı ve ek katkı payı ödemesi, ödeme aracı, katkı payı ve fon dağılım değişikliği, tahsilat vade tarih değişikliği, genel bilgi değişikliği gibi talimat konusu işlemleri gerçekleştirme; İnternet ortamından sunulacak hizmetlerde sözleşme görüntüleme, katkı payı ve fon dağılım değişikliği genel bilgi değişikliği gibi talimat konusu işlemleri gerçekleştirme konusunda Şirket'i yetkili kılar.

Şirket, Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından, Bireysel Emeklilik hesabının, sözleşme hükümlerine aykırı olarak kullanıldığı, yukarıda yazılı bu hizmetlerden hatalı olarak veya yasalara ve dürüstlük kurallarına aykırı olarak istifade edildiği, veya güvenlik önlemlerinin ihlal edildiği kanaatine varırsa veya sözleşme sona ererse bu hallerle de sınırlı olmaksızın ve herhangi bir ihbarda bulunmaksızın her zaman iş bu maddede sayılan hizmetlere son verme hakkına sahip olduğu kabul, beyan eder.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi Şirket'in internet kanalıyla sunduğu hizmetlerde kendisine tavsiye niteliğinde verilen bilgilendirmeler/yönlendirmelere dayanarak işlem yapması ve bundan dolayı bir zarara uğraması halinde bu zarardan Şirket'in sorumlu olmadığını bu zararlar için Şirket'e karşı herhangi bir dava, itiraz def'i ileri sürme hakkının bulunmadığını ve bu zararlar için Şirket'in sorumluluğuna gidilemeyeceğini peşinen kabul ve beyan eder.

İş bu alınan kişisel verileriniz Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. ve temsilcileri /acenteleri tarafından Bireysel Emeklilik sözleşmesinin akdedilmesi ve ifası amacı ile sınırlı olmak üzere kullanılacak olup, şirket ve temsilcileri/acenteleri tarafından alınan bu verileriniz sadece sözleşmenin ifası, sözleşmeden kaynaklı hakların tesisi, Bireysel Emeklilik Sistemi konusunda yeni ürün tanıtımı, yeni teminat eklemeleri gibi hususlar veya sigorta ürünlerinin satış ve pazarlamasına ya da portföy ile ilgili istatistikî çalışmalar yapmak amacıyla işlenebilir. Veri sorumlusu olarak Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. işin gereği kapsamında kişisel verilerinizin bir kısmını ya da tamamını mevzuatta öngörülen veri paylaşım şirketleri ile ya da işin gerektirdiği şekilde reasürans şirketleri gibi yerli ya da yabancı özel şirketlerle ya da grup şirketleri ile ve Bankacılık Kanunu madde 73/4'te sayılan finansal kuruluşlar ile paylaşabilir. Toplanan kişisel verileriniz şirketimiz tarafından 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamında işlenmekte ve güvenli bir şekilde muhafaza edilmektedir. Bu verilerinizin işlenip işlenmediğini öğrenme, işlenmişse bilgi talep etme, amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, bilginin aktarıldığı 3.kişileri öğrenme, düzeltme isteme, aleyhe bir sonuç veya zarar ortaya çıkması durumunda tazmin talebinde bulunabilme gibi Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nun 11. Maddesinde düzenlenen haklarınız ilgili mevzuat kapsamında saklıdır.

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin e-posta, SMS, sosyal medya telefon ve/veya diğer iletişim araçlarıyla bana ulaşarak her türlü bireysel emeklilik sistemi ve sigorta ürününe yönelik tanıtım ve pazarlama faaliyetinde bulunmasına, ayrıca hali hazırda akdedilen sözleşmelerin uygulanmasına, sözleşme koşullarındaki değişikliklere, tahsilatlara ve mevzuattan kaynaklanan diğer gerekliliklere ilişkin olarak bilgilendirme ve bildirimde bulunmasına izin verdiğimi beyan ve kabul ediyorum.

**Katılımcının ya da Katılımcı Adına Katkı Payı Ödeyenin
Adı Soyadı**

İmza



FON BİLGİLERİ (Detaylı bilgi için lütfen fon izahname ve içtüzüklerine bakınız.)

Osmanlı Portföy Değişken Emeklilik Yatırım Fonu: Fonun amacı, portföy yöneticilerinin piyasa beklenti ve analizleri doğrultusunda fon portföyünün tamamının Yönetmelik'in 5'inci maddesinde belirtilen yerli ve yabancı varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırılması suretiyle hem sermaye kazancı hem temettü, hem de faiz ve kira sertifikası geliri elde etmektir. Fonun varlık dağılımı önceden belirlenemez.

Tacirler Portföy Değişken Emeklilik Yatırım Fonu: Fonun amacı, portföy yöneticilerinin piyasa beklenti ve analizleri doğrultusunda fon portföyünün tamamının Yönetmelik'in 5 inci maddesinde belirtilen yerli ve yabancı varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırılması suretiyle hem sermaye kazancı hem temettü, hem de faiz ve kira sertifikası geliri elde etmektir.

Hisse Senedi Yatırım Fonu: Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak yerli ve/veya yabancı ihraççıların paylarından oluşan fondur. Yatırım yapılacak varlıkların seçiminde, hem sermaye kazancı hem temettü, hem de faiz geliri elde etmektir.

Kamu Dış Borçlanma Araçları Yatırım Fonu: Fon portföy değerinin en az %80'inin devamlı olarak yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçlarına yer verir. Yatırım yapılacak varlıkların seçiminde, fiyat oynaklığı düşük, temettü, faiz ve kur farkı geliri elde etme potansiyeli ya da beklentisi olan varlıklara ağırlık verilir.

Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu: Fon devamlı olarak portföyünde vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarına yer verir. Fon portföyü, portföyün ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olacak ve portföyün en az %80'i borçlanma araçları, kira sertifikaları ve ters repodan oluşacak şekilde, Takasbank para piyasası işlemleri dahil para piyasası fonu tanımında yer alan vade yapısına sahip para ve sermaye piyasası araçlarında değerlendirilir.

Standart Emeklilik Yatırım Fonu: Fon düşük risk alabilen, yatırımlarına enflasyon üzerinde reel kazanç elde etmeyi hedefleyen, sabit getirili menkul kıymet ya da mevduat yatırımcılarına hitap etmektedir. Fonun bir miktar pay piyasasında yatırım yapılabilmesi faiz getirisi beraberinde sermaye getirisi elde edilmesi olanağını da sağlamaktadır.

Katkı Emeklilik Yatırım Fonu: Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon, Hazine Müsteşarlığına ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri ve kira sertifikalarına fon portföyünün en az %75'i oranında yatırım yapar.

ÖNEMLİ KONULAR

Plan asgari katkı payı: Planda tanımlı olması durumunda; bir defa Aralık ayında TÜİK tarafından açıklanan yıllık TÜFE oranında artış, takvim yılı bazında uygulanacaktır.

Yürürlük: Emeklilik sözleşmesi, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer.

Cayma: Katılımcı, teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip 60 gün içinde cayma hakkına sahiptir.

Fesih: Teklif formunun imzalanmasından itibaren 60 gün içinde hiç bir ödeme yapılmamış olması halinde, şirket tarafından teklif reddedilebilir. Bu durumda katılımcı bireysel emeklilik sistemine girmiş sayılmaz.

Fon dağılımı ve plan değiştirme konusundaki hakların kullanımı: Katkı payı fon dağılım oranları veya tutarlarına ilişkin değişiklik yılda azami 6 kez yapılabilir. Katılımcı plan değişikliğini yılda azami 4 kez yapabilir. Plan değişikliği fon dağılımı değişikliğini gerektiriyorsa ve plan değişikliği hakkı o yıl için tamamiyle kullanılmışsa ilgili yıl için plan değişikliğine izin verilmemektedir.

Aktarım Haklarının Kullanımı: Sözleşme yürürlük tarihinden itibaren en az 2 yıl süreyle şirkette kalan emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimlerini başka bir şirkete aktarabilir. Başka şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette en az 1 yıl kalması gerekir.

Kredi kartı ile yapılan ödemeler: Kredi kartı ile yapılan katkı payı ödemelerinde katkı payları kredi kart tipine göre 28 gün veya 47 gün* sonra katılımcının hesabına geçecek ve yatırıma yönlendirilecektir. Bu bilginin değişmesi katılımcılar tarafından herhangi bir kazanılmış hak kapsamına girmez.

* Hesaba geçiş süresi, günün ekonomik şartlarına bağlı olarak POS hizmeti alınan bankayla yapılan anlaşmaya göre değişiklik gösterebilir.

**Katılımcının ya da Katılımcı Adına Katkı Payı Ödeyenin
Adı Soyadı**

İmza



Sarı bölümleri lütfen doldurmayınız, bu alanları boş bırakınız.

Lütfen sol alt bölüme imzanızı atınız.

ÖNEMLİ KONULAR (devam)

Gelir Vergisi Kesintisi: Toplam getiriniz üzerinden 10 yıldan önce sistemden ayrılma durumunda %15, 10 yıl ödeme yapıp 56 yaştan önce ayrılma durumunda %10, emekli olma, vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılma durumunda %5 oranında stopaj uygulanır.

Devlet Katkısı: 01.01.2013 Tarihinden itibaren yapılan başlangıç kapitali dahil tüm katkı payı ödemeleri için devlet, % 25 oranında katılımcıların birikimine aktarılmak üzere ek destek sağlar. Bu tutar, ilgili takvim yılı için belirlenen yıllık toplam brüt asgari ücretin % 25'ini aşamaz.

Ara Verme Yönetim Gider Kesintisi: Vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda, ilgili sözleşmede ödemeye ara verildiği kabul edilir.

Bir yıldan fazla katkı payı ödemesine ara verilmesi durumunda ise Emeklilik Gözetim Merkezi'ne ödenen sabit giderlerin toplamı kadar tutar sözleşmenin birikiminden düşülür. Ödemeye ara verilmesi durumunda (Planda tanımlı olması halinde) birikimlerden ara verme yönetim gider kesintisi yapılabilir. Detaylı bilgi, plan özet bilgileri sayfasında yer almaktadır.

Birikimden İndirilecek Yönetim Gider Kesintisi: Sözleşmenin ilk 5 yılı boyunca birikimlerden indirilmek suretiyle tahsil edilir. Fon satım valörüne bağlı olarak ortaya çıkan eksik tutarlar müşteriye tahsil edilmez, fazla tutarlar ise mevzuatta belirlenen yıllık kesinti toplamını (Her sözleşme yılı için, ilgili takvim yılının ilk altı ayında 16 yaşından büyükler için geçerli olan aylık brüt asgari ücretin %8,5'ini aşamaz.) geçmedikçe sözleşmeye iade edilmez. Bu tutar her yıl Kasım ayı için açıklanan on iki aylık Tüketici Fiyat Endeksi artış oranınca artırılır, bir üst tam sayıya yuvarlama yapılır ve takip eden yılbaşından itibaren geçerli olur. Dönem içinde tahsil edilemeyen yönetim gider kesintileri takip eden dönemlerde, sözleşmede yeterli birikim olması durumunda tahsil edilir. Birikim yetersizliği ve benzeri nedenlerle tahsil edilemeyen yönetim gider kesintisi sözleşmenin yürürlükte olduğu süre içinde (5. Yıldan sonra da) tahsilata konu olur.

Devlet katkısı ile ilişkilendirilen kesintiye ilişkin üst sınır kontrolü ile fon toplam gider kesintisine ilişkin iade işlemi:

Fon Toplam Gider Kesintisine İlişkin İade: Fon Toplam Kesintisine ilişkin iade 01.01.2021 tarihinden itibaren sözleşmenin 6. yılı itibarıyla her sözleşme yılı sonunu ve sözleşmenin sonlandırılma tarihini takip eden beş iş günü içinde yapılır. Sözleşmenin 6. yılı itibarıyla %2,5 ile başlayan oranlarda kesinti iadesi yapılır. İade, devam eden her yıl için bir önceki yılda geçerli olan iade oranının 2,5 puan artırılması suretiyle uygulanır. 15. yıl ve sonrası için sabit olarak %25 iade oranı uygulanır. Hesaplama tarihi itibarıyla, fon toplam gider kesintisinin, mevcut bulunan birikimin %1,1'inin altında kalan kısmı için iade uygulanmaz. İade yapılırken fon toplam portföyünden yapılan zorunlu harcamalar iade hesaplamasına konu edilmez.

Devlet Katkısı Kontrolü: Devlet Katkısı ile ilişkilendirilmiş toplam kesinti iadesi 01.01.2021'den başlamak üzere sözleşmenin 6. yılından itibaren tüm sonlanmalarda hesaplanır. Her bir sözleşme bazında sözleşmenin sonlanma tarihine kadar şirketçe yapılacak kesintilerin toplam tutarı; sonlanma tarihinde sözleşme kapsamında varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutar üzerinden 6. yıl %60 ile başlayıp, her yıl 10 puan artarak 10. yıl ve sonrası %100 oranı kullanılarak hesaplanacak tutarı geçmesi durumunda geçen tutar iade edilecektir. Toplam birikim tutarı yıllık brüt asgari ücretin on katını aşan sözleşmeler ile düzensiz ödeme yapılan sözleşmeler için bu kontrol uygulanmaz. Kontrolde, ilgili takvim yılının ilk altı ayında 16 yaşından büyükler için uygulanacak aylık brüt asgari ücret tutarı esas alınır.

Düzensiz Ödeme: Vadesi gelen katkı payının vade tarihini takip eden 3 ay içinde ödenmemesi durumunda, ilgili sözleşmede düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilir ve sonlanma anında devlet katkısı kontrolü yapılmaz. Ödenmemiş vadelerin tümünün kapatılması durumunda sözleşme tekrar düzenli ödeme statüsüne alınır.

GRUP KURUCUSU BİLGİLERİ

Ünvanı: _____
Şirket Tipi: Anonim Şirket Limited Şirket Vakıf
 Şahıs Şirketi Kollektif Kooperatif
Yetkili Kişi Adı Soyadı: _____
Yetkili Kişi Ünvanı: _____
Yetkili Kişi Telefon No: _____
Yetkili Kişi E-Posta: _____
Ticaret Sicil No: _____
Vergi No: _____
Vergi Dairesi: _____

CIF No: _____
Sektör: _____
Çalışan / Üye Sayısı: _____
Kuruluş Tarihi: _____

İletişim Bilgileri

Telefon No: _____
Faks No: _____
Yazışma Adresi: _____
İlçe: _____ İl: _____

Katılımcının ya da Katılımcı Adına Katkı Payı Ödeyenin Adı Soyadı

İmza