

**GİRİŞ BİLGİ FORMU****Şirket Nüshası****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 2 ay 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 olmadığımı biliyorum.
- ✓ Hesap birleştirme hakkımı yalnızca emeklilik hakkımı kullanma talebinde bulunmam halinde kullanabileceğimi biliyorum. (Varsa otomatik katılım kapsamında açılan hesaplar birleşmeye dahil değildir)

**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 defaten ödediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

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

Ad-Soyad

İmza

### Yatırımlarım Nasıl Değerlendirilir?

- ✓ Birikimimin, yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve sunulan fonların bir **getiri garantisi içermediğini** biliyorum.
- ✓ Birikimlerimin emeklilik şirketinden bağımsız bir saklayıcı kuruluştaki saklanacağını biliyorum.
- ✓ Sistemin Türk Lirası üzerinden işlediğini ve birikimlerimin Türk Lirası cinsinden yapılacağını biliyorum.

### Sistemdeki Kesintiler Neler?

- ✓ Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum.
- ✓ Sözleşmedeki 5 inci yılımı tamamlamadan önce şirketimden ayrılmam halinde 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 verirsem, 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 ile %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. Ayrıca, bir yıldan fazla ödemeye ara verilirse bireysel emeklilik hesabıma ilişkin olarak emeklilik gözetim merkezine şirket tarafından ödenen sabit giderler için kesinti yapılabileceğini 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.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

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

Ad-Soyad

İmza

\*Mesafeli satışlarda imza bölümünün doldurulması zorunlu değildir.

**GİRİŞ BİLGİ FORMU****Müşteri****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 2 ay 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 olmadığımı biliyorum.
- ✓ Hesap birleştirme hakkımı yalnızca emeklilik hakkımı kullanma talebinde bulunmam halinde kullanabileceğimi biliyorum. (Varsa otomatik katılım kapsamında açılan hesaplar birleşmeye dahil değildir)

**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 defaten ödediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

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

Ad-Soyad

İmza

### Yatırımlarım Nasıl Değerlendirilir?

- ✓ Birikimimin, yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve sunulan fonların bir **getiri garantisi içermediğini** biliyorum.
- ✓ Birikimlerimin emeklilik şirketinden bağımsız bir saklayıcı kuruluştaki saklanacağını biliyorum.
- ✓ Sistemin Türk Lirası üzerinden işlediğini ve birikimlerimin Türk Lirası cinsinden yapılacağını biliyorum.

### Sistemdeki Kesintiler Neler?

- ✓ Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum.
- ✓ Sözleşmedeki 5 inci yılımı tamamlamadan önce şirketimden ayrılmam halinde 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 verirsem, 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 ile %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. Ayrıca, bir yıldan fazla ödemeye ara verilirse bireysel emeklilik hesabıma ilişkin olarak emeklilik gözetim merkezine şirket tarafından ödenen sabit giderler için kesinti yapılabileceğini 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 edeceğimi 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.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

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

Ad-Soyad

İmza

\*Mesafeli satışlarda imza bölümünün doldurulması zorunlu değildir.

## 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 tedbir 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 kullanılabileceğini ve bunların Hukuk Muhakemeleri Kanunu 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 tamamiyle kendisinin sorumlu olduğunu, şifreyi Şirket görevlisi dahil kimseye beyan etmeyeceğini; şifrenin kendisi dışındaki şahıslarla kullanımı suretiyle işlem yapılmaması için gerekli önlemleri alacağını; şifrenin üçüncü şahıslarla 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 armaksızın 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 mükerrek 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 gerçekleştirir; 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.

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye Emeklilik Sözleşmesinin akdedilmesi ve ifası amacı ile sınırlı olarak kullanılmak üzere tarafınızdan bildirilmiş olan özel nitelikli olanlar da dahil olmak üzere tüm kişisel verileriniz Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerinin izin verdiği kişi veya kuruluşlar dahil ve bunlarla sınırlı olmamak üzere; başta ana hissedarımız, yurtiçi ve yurtdışı da dahil olmak üzere Şirket ve/veya Grup Şirketleri ile Şirketimiz ve Grup Şirketlerimize karşı gizlilik mükellefiyeti olan ve Şirket faaliyetlerimizi yürütmek üzere hizmet aldığımız, işbirliği yaptığımız tüm firma, danışman, broker, reasürör, hizmet sağlayıcı ve acenteler ile Bankacılık Kanunu madde 73/4'te sayılan finansal kuruluşlar gibi tüm resmi ve özel üçüncü partiler ile paylaşılabılır. Söz konusu verileriniz 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na ("KVKK") uygun olarak sadece Bireysel Emeklilik Sözleşmesinin ifası, sözleşmeden kaynaklı hakların tesisi, Emeklilik Sistemi konusunda yeni ürün tanıtımı, yeni teminat eklemeleri gibi hususlar veya sigorta ürünlerinin satış ve pazarlamasına ya da portföy ile ilgili istatistikli çalışmalar yapmak amacıyla işlenebilir. Verilerin işlenmesi, KVKK'da belirtilen verilerin kaydedilmesini, depolanmasını, muhafaza edilmesini, değiştirilmesini, yeniden düzenlenmesini, açıklanmasını, aktarılmasını, devralınmasını, elde edilebilir hale getirilmesini, sınıflandırılmasını ya da kullanılmasının engellenmesi gibi veriler üzerinde gerçekleştirilen her türlü işlemi ifade etmektedir. KVKK'nın 11. maddesi gereğince Şirketimize başvurarak, kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini öğrenme, işlenmişse bilgi talep etme, işlenme amacını ve amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, yurt içinde/yurt dışında aktarıldığı kişi/kurumları bilme, eksik/yanlış işlenmişse düzeltmesini isteme, KVKK'da öngörülen şartlar çerçevesinde silinmesini/yok edilmesini isteme, aktarıldığı üçüncü kişilere yapılan işlemlerin bildirilmesini isteme, yalnız otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme, KVKK'ya aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız halinde zararın giderilmesini talep etme haklarınız bulunduğunu bildirmek isteriz.

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. nezdinde tarafıma düzenlenecek emeklilik sözleşmesi kapsamında ilettiğim ve Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından ilgili kişi ve kurumlardan sağlanacak kişisel bilgilerimin, ihtiyaçlarım doğrultusunda bana uygun ürün, uygulama, avantaj veya kampanyalardan yararlanabilmem, bilgilendirme yapılması ve başkaca sigorta ve/veya emeklilik ürünün tanıtılması, pazarlanması ve satışı da dahil olmak üzere tarafıma her türlü iletişim sağlanması amacıyla işlenmesine, bunların Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş., ve acenteleri tarafından, doğrudan ya da SMS, resim, animasyon, kısa mesaj, multimedya nesnelere içeren MMS, telefon, faks, otomatik arama makineleri, elektronik posta ve benzeri iletişim kanallarından iletilecek veri, ses ve görüntü içerikli bilgilendirme, tanıtım ve pazarlama iletilerinin tarafıma gönderilmesini, dilediğim zaman tamamen veya ürün ve kanal bazında, veri, ses, görüntü vesair her türlü ileti gönderimini reddetme hakkını haiz olduğumu bildiğimi kabul ve beyan ederim.

Katılımcı Adı Soyadı İmza	Katki Payı Ödeyenin Adı Soyadı İmza
<b>Tarih :</b>	<b>Tarih :</b>

**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.

**Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu :** Fon, portföyünde döviz endeksli devlet iç borçlanma senetleri de dahil olmak üzere devlet tahvili, hazine bonusu ile bunlara dayalı ters repolara fon portföyünün en az %80'i oranında yer verilir. Yatırım yapılacak varlıkların seçiminde, fiyat oynaklığı düşük, temettü, faiz ve kira sertifikası geliri elde etme potansiyeli ya da beklentisi olan varlıklara ağırlık verilir.

**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 verilir. 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 yapabilmesi faiz getirisi beraberinde sermaye getirisi elde edilmesini olanağını da sağlamaktadır.

**Altın Emeklilik Yatırım Fonu:** Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak ulusal ve uluslararası borsalarda işlem görmekte olan altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşmaktadır. Fon, altın fiyatlarında oluşacak değişimleri katılımcısına yüksek oranda yansıtmayı amaçlamaktadır. Ağırlıklı olarak altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşan bir portföy dağılımı ile hedefine ulaşmaya çalışır. Altına ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmak suretiyle dengeli ve sürekli gelir akımı yaratmayı hedeflemektedir. Fon, kısa ve orta vade perspektifiyle, düşük risk düzeyinde, istikrarlı getiri performansı hedefiyle hareket eder.

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

**BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ ŞARTLARI**

**Sözleşme kapsamı:** Sözleşme teklif formunda adı geçen katılımcı ile Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Arasında kurulmuş olup, iki tarafın hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir.

**Cayma ve Ret:** Katılımcı, teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip 2 ay içinde cayma hakkına sahiptir. Cayma halinde durum, katılımcı tarafından şirketin Çağrı Merkezine veya faks yolu ile şirkete bildirilir. Cayma bildirimini şirkete ulaşmasını müteakip verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve yapılan tüm ödemeler, fon toplam gider kesintisi haricinde hiçbir kesinti yapılmadan, varsa yatırım gelirleriyle birlikte 10 iş günü içinde ödeyene iade edilir. Teklifin şirket tarafından reddedilmesi halinde, verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve varsa yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan 5 iş günü içinde ödeyene iade edilir.

**Sözleşmenin Yürürlüğe Girişi:** Fiba Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer

**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.

**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.

Katılımcı Adı Soyadı İmza	Katkı Payı Ödeyenin Adı Soyadı İmza
Tarih :	Tarih :

### BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ ŞARTLARI

**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.

**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.

**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.

**Diğer Hususlar:** 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 mirasçılara ödenir. Katılımcı, sözleşme süresi boyunca lehdarı değiştirebilir veya lehdar tayin etme işlemini iptal edebilir.

#### Grup Kurucusu Bilgileri

Ünvanı :	CIF No :
Şirket Tipi :	Sektör :
<input type="checkbox"/> Anonim Şirket <input type="checkbox"/> Limited Şirket <input type="checkbox"/> Vakıf	Çalışan / Üye Sayısı :
<input type="checkbox"/> Şahıs Şirketi <input type="checkbox"/> Kollektif <input type="checkbox"/> Kooperatif	Kuruluş Tarihi :
Yetkili Kişi Adı Soyadı :	<b>İletişim Bilgileri</b>
Yetkili Kişi Ünvanı :	Telefon No :
Yetkili Kişi Telefon No :	Faks No :
Yetkili Kişi E-Posta : @	Yazışma Adresi :
Ticaret Sicil No :	
Vergi No :	İlçe : İl :
Vergi Dairesi :	
<b>Katılımcı Adı Soyadı İmza</b>	<b>Katkı Payı Ödeyenin Adı Soyadı İmza</b>
<b>Tarih :</b>	<b>Tarih :</b>

## BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ 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

Teklif No :

Referans Veren Adı Soyadı :

Teklif Veriliş Tarihi :

Satış Kanalı / Şube Adı :

BE Aracı Adı Soyadı :

BE Aracı Sicil No :

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

## Katılımcı Bilgileri

Cinsiyeti :  Kadın  ErkekUyruk :  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) :

## Katılımcı Ad ve Hesabına Ödeyen Bilgileri (Katılımcıdan Farklı İse Doldurunuz)

Cinsiyeti :  Kadın  ErkekUyruk :  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 

Aylık Ortalama Gelir Aralığı :

 0-1.500 TL  1.501 TL - 3.000 TL 3.001 TL - 5.000 TL  5.001 TL ve üstüKimlik Türü :  Nüfus Cüzdanı  Ehliyet 

## İletişim Bilgileri

Telefon No (GSM) :

Telefon No (Ev) :

Telefon No (İş) :

Faks No :

E-Posta : @

Yazışma Adresi :  Ev  İş

İlçe :

il :

Eğitim Durumu :

 İlköğretim  Lise  Üniversite 

Aylık Ortalama Gelir Aralığı :

 0-1.500 TL  1.501 TL - 3.000 TL 3.001 TL - 5.000 TL  5.001 TL ve üstüKimlik Türü :  Nüfus Cüzdanı  Ehliyet 

## İletişim Bilgileri

Telefon No (GSM) :

Telefon No (Ev) :

Telefon No (İş) :

Faks No :

E-Posta : @

Yazışma Adresi :  Ev  İş

İlçe :

il :

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

Katılımcı Adı Soyadı İmza	Katkı Payı Ödeyenin Adı Soyadı İmza	Aracı Adı Soyadı Sicil No İmza
Tarih :	Tarih :	Tarih :



## ÖDEME BİLGİLERİ ve KESİNTİLER

## Ödeme Aracı Bilgileri

 Kredi Kartı  Fibabanka Hesabı  Otomatik Ödeme Talimatı

## Kredi kartından otomatik ödeme ise doldurunuz.

Kartın Ait Olduğu Banka Adı :

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

Son Kullanma Tarihi : | /| | | CVV: Kart Sahibi Adı Soyadı :

## Fibabanka hesabından otomatik ödeme ise doldurunuz.

Şube No / İsmi : Hesap No :

## Otomatik Ödeme Talimatı ise formun arkasındaki otomatik ödeme talimatı başvuru formunu doldurunuz

## Katkı Payı Bilgileri

Katkı Payı Tutarı : TL Ek Katkı Payı Tutarı : TL

Ödeme Dönemi :  Yıllık  6 Aylık  3 Aylık  Aylık

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 Adı	Tercih Edilen Dağılım	Günlük FİGK	Yıllık FİGK	Yıllık FTGK*
<b>Değişken Emeklilik Yatırım Fonları</b>				
FIR - Osmanlı Portföy Değişken EYF	% .....	0,00438%	1,599%	2,280%
FIM - Mükafat Portföy Katılım Değişken EYF	% .....	0,00550%	2,008%	2,280%
EHG - Oyak Portföy Değişken EYF	% .....	0,00275%	1,004%	2,280%
<b>Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonları</b>				
EIG - Borçlanma Araçları EYF	% .....	0,00500%	1,825%	1,910%
BEK - Fiba Portföy Borçlanma Araçları EYF	% .....	0,00520%	1,898%	1,910%
<b>Hisse Senedi Yatırım Fonları</b>				
EIH - Oyak Portföy Hisse Senedi EYF	% .....	0,00500%	1,825%	2,280%
BBH - Hisse Senedi Grup EYF	% .....	0,00275%	1,004%	2,280%
<b>Kamu Dış Borçlanma Araçları Yatırım Fonları</b>				
EIF - Oyak Portföy Kamu Dış Borçlanma Araçları	% .....	0,00500%	1,825%	1,910%
EIK - Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	% .....	0,00500%	1,825%	1,910%
<b>Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu</b>				
FET - Para Piyasası EYF	% .....	0,00290%	1,059%	1,090%
<b>Standart Emeklilik Yatırım Fonları</b>				
FEN - Standart EYF	% .....	0,00515%	1,880%	1,910%
<b>Altın Fonu</b>				
GRA - Altın EYF	% .....	0,00293%	1,070%	1,090%
<b>Devlet Katkısının Yatırıldığı Fon</b>				
FEI - Katkı EYF	% 100	0,00097%	0,354%	0,365%

\*Fondan yapılabilecek azami kesinti oranını belirtmektedir. Nema fon, Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonudur. (EYF : Emeklilik Yatırım Fonu FİGK : Fon İşletim Gider Kesintisi FTGK : Fon Toplam Gider Kesintisi)

## Lehtar Bilgileri

Lehtar(lar) kanuni mirasçı(lar) mı?  Evet  Hayır (Hayır ise Lehtar Bilgileri Formu'nu doldurunuz)

Lehtar belirtilmediği durumda, katılımcının vefat etmesi halinde bireysel emeklilik hesabındaki birikimler, yasal kesintiler sonrası kanuni mirasçılara ödenir.

Katılımcı Adı Soyadı İmza	Katkı Payı Ödeyenin Adı Soyadı İmza	Aracı Adı Soyadı Sicil No İmza
Tarih :	Tarih :	Tarih :

## ÖDEME BİLGİLERİ ve KESİNTİLER

## KATILIMCININ/KATILIMCI AD 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 işlemiden 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.**

## Yeni 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) <sup>(1)</sup>	-	0 TL
Giriş Aidatı (Ertelenmiş Kısım) Başka şirkete aktarım yada bireysel emeklilik sisteminden ayrılma durumunda <sup>(2)</sup>	0- 3 yıl arasında	350 TL
Ara Verme Yönetim Gider Kesintisi <sup>(1)(3)</sup>	-	0 TL
Birikimden İndirilen Yönetim Gideri Kesintisi <sup>(4)</sup>	-	0 TL

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), şirketçe 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 müşteriden 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.

## Aktarım 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

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

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

Katılımcı Adı Soyadı İmza	Katkı Payı Ödeyenin Adı Soyadı İmza	Aracı Adı Soyadı Sicil No İmza
Tarih :	Tarih :	Tarih :

## OTOMATİK ÖDEME TALİMATI BAŞVURU FORMU

## Sözleşme Bilgileri

Katılımcı Adı Soyadı	
Ödeme Yapan Kişi Adı Soyadı	
Ödeme Yapan Kişi TC Kimlik No	
Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası	

## Hesap Bilgileri

Banka Adı	<input type="checkbox"/> Garanti Bankası	<input type="checkbox"/> Akbank
Şube Adı ve Şube Kodu		
Hesap Numarası		
Iban Numarası		

## Ödeme Bilgileri

Ödeme Başlangıç Tarihi	
Ödeme Günü	

## Fibaemeklilik Banka Hesap Numaraları:

Akbank Asya Kurumsal Şube	Hesap No : 124733 IBAN No : TR090004601123888000124733
Garanti Kozyatağı Kurumsal Şube	Hesap No: 6257457 IBAN No: TR050006200038100006257457

\_\_\_\_\_ A.Ş. (Banka Adı)  
\_\_\_\_\_ Şubesi

Fiba Emeklilik Hayat A.Ş. tarafından düzenlenen, yukarıda numarasını ayrıca belirttiğim bireysel emeklilik sözleşmesi katkı payı ve varsa giriş aidatı ödemelerinin, sözleşme kapsamında veya talimatımla şirkete bildirdiğim dönemsel değişiklikler de dahil olmak üzere; yukarıda banka hesap bilgilerini belirtmiş olduğum hesabımdan, her defasında talimatım aranmaksızın, Fiba Emeklilik Hayat A.Ş.'nin belirttiği vadelerde ve miktarlarda, sözleşmem yürürlükte olduğu sürece otomatik olarak kesinti yapılarak ilgili tutarın Fiba Emeklilik Hayat A.Ş.'nin, BANKA nezdindeki ilgili hesabına aktarılmasını talep ederim.

BANKA'nın bireysel emeklilik sözleşme ödemeleri ile ilgili olarak kendisine bildirilen meblağları hesabımdan almak ve ilgili hesaba aktarmakla yükümlü olduğumu kabulle bireysel emeklilik sözleşmesi ödemeleri ile ilgili olarak Banka'ya karşı herhangi bir itiraz ve/veya talep ileri sürmeyeceğimi, olabilecek tüm talep ve şikayetlerimi Fiba Emeklilik Hayat A.Ş. ile çözümleneceğimi kabul ve taahhüt ederim.

Ödeme tarihinde, hesabımda yeterli bakiye bulunmaması ya da hesap bakiyesinin, haciz, tedbir vb. nedenlerden dolayı ödemenin gerçekleştirilememesinden BANKA'nın sorumluluğunun bulunmadığını kabul ve taahhüt ederim.

Otomatik ödeme talimatı, talimatın verildiği tarihten sonraki ödemeleri kapsamaktadır.

Otomatik ödeme talimatınızın iptal edilebilmesi için, otomatik ödeme talimatı verdiğiniz bireysel emeklilik sözleşmesi ödeme tarihinden 1 (bir) ay önce başvurulması gerekmektedir.

## Banka Hesap Sahibi Adı Soyadı İmza

Tarih :	