

BİREYSEL EMEKLİLİK SİGORTASI

Bireysel emeklilik sigortası, kişinin kendi emekliliğini kendisinin planlamasını sağlayan, emeklilik güvencesi olanlara da ikinci emeklilik imkanı sağlayarak geleceklerini güvence altına almayı amaçlayan, 18-75 yaş arasındaki herkese açık olan ve özel sektörce yönetilen bir sigorta türüdür.

Bireysel emeklilik sigortasının amaçları

- Kamu sosyal güvenlik sisteminin tamamlanması
- Bireylerin emekliliğe yönelik tasarruflarının yatırıma yönlendirilmesi ile emeklilik döneminde ek bir gelir sağlanarak refah düzeylerinin yükseltilmesi
- Ekonomiye uzun vadeli kaynak yaratarak istihdamın artırılması ve ekonomik kalkınmaya katkıda bulunulması
- Gönüllü katılıma dayalı ve belirlenmiş katkı esasına göre oluşturulan bireysel emeklilik sisteminin düzenlenmesi ve denetlenmesidir.

Bireysel Emeklilik Sigortası Seçenekleri

Bireysel emeklilik sigortası kapsamında dört farklı emeklilik seçeneği vardır:

1. Kişiyeye özel emeklilik maaşı
2. Eşeye kalan özel emeklilik maaşı
3. İlk on senesi garantili ömür boyu maaşı
4. Toplu para ödemesi

Emeklilik Şartları

Katılımcı, bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden itibaren en az on yıl sistemde bulunmak koşuluyla 56 yaşını tamamladıktan sonra emekliliğe hak kazanır.

Katkı Payı Ödemeleri

Emeklilik gelirini; ödenecek katkı payı tutarı, sistemde kalınacak süre ve bu süre içinde bireysel emeklilik hesabındaki fonların getirileri belirler. Uzun vadeli bir yatırım söz konusu olduğundan elde edilecek emeklilik geliri, değişen ekonomik şartlara göre farklılık gösterecektir.

Devlet Katkısı

İşverenler tarafından ödenenler hariç olmak üzere katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutarı, katılımcının vergi mükellefi olup olmamasına bakılmaksızın devlet katkısı olarak katılımcıların ilgili hesaplarına ödenir. Bir katılımcının bir takvim yılı içinde alabileceği devlet katkısı tutarı, ilgili yıla ilişkin brüt asgari ücret tutarının %25'ini geçemez.

Sigorta Şirketinin Yapabileceği Kesintiler

- Giriş aidatı: Teklifin imzalandığı veya onaylandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin %10'unu aşamaz.
- Yönetim gideri kesintisi: Katkı payları üzerinden %8'i aşmayacak şekilde belirlenir.
- Fon işletim gideri Kesintisi

Sistemden Ayrılma

Emeklilik sözleşme süresi içinde katılımcı herhangi bir anda veya maluliyet durumunun ortaya çıkması halinde bireysel emeklilik sisteminden birikimlerini alarak çıkabilir.

Bireysel emeklilik sistemi ile sosyal güvenlik sisteminin karşılaştırmalı tablosu aşağıdaki gibidir.

Bireysel emeklilik sistemi	Sosyal güvenlik sistemi
Sosyal güvenlik sisteminin tamamlayıcısıdır.	
Gönüllü katılım esasına dayanır.	Zorunlu katılım esasına dayanır.
18 yaşını dolduran herkes sisteme dahil olabilir.	18 yaşın altında olanlar belirlenen esaslar dahilinde sisteme girebilmektedir.
Sigortalıların birikimleri fonlarda değerlendirilmektedir.	Sigortalıların birikimleri fonlarda değerlendirilmez.
10 yıl sistemde kalmak 10 yıl asgari katkı payını ödemek ve 56 yaşını doldurmuş olmak gerekmektedir.	Sosyal güvenlik mevzuatı çerçevesinde değişiklik arz etmektedir.
Emeklilik hakkı elde edenler toplu para, yıllık gelir ve maaş alabilir.	Prim iadesi ve getirilerin toplam ödemesi yapılamaz.
Katılımcı katkı payının getirisini alarak sistemden ayrılabilir.	Birikimleri alarak sistemden ayrılma hakkı bulunmamaktadır.
Fon ve portföy yönetimi Hazine Müsteşarlığı, Sigorta Denetleme Kurulunun denetimindedir.	Devlet denetçileri ve iç denetim birimleri tarafından denetlenmektedir.
Şirketler bağımsız denetleme kurumları tarafından denetlenir.	Bağımsız dış denetim yapılmamaktadır.