

YATIRIM ARAÇLARI:

- Katılımcıların ödeyecekleri katkı payları emeklilik şirketlerinin kurmuş oldukları fonlarda değerlendirilecektir. Fon portföyüne alınabilecek para ve sermaye piyasası araçları şunlardır;
- Vadeli mevduat ve katılma hesabı,
- Borçlanma araçları, repo ve ters repo işlemleri ile ortaklık payları,
- Kıymetli madenler, kıymetli madenlere ve gayrimenkule dayalı varlıklar,
- Türev araç işlemleri ile varantlar,
- Takasbank para piyasası işlemleri,
- Yatırım fonu katılma payları,
- Borsalarda gerçekleştirilen türev araç işlemlerinin nakit teminatları ve primleri,
- Kira sertifikaları,
- Kurulca belirlenen diğer yatırım araçları.

Katkı paylarımla fon dağılım oranlarını değiştirebilir miyim?

Bireysel emeklilik hesabındaki birikimin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, bir yılda azami altı kez değiştirilebilir.

- **Katkı payı ödemeye ara verilmesi halinde birikimler değerlenmeye devam eder mi?**

Katkı payı ödemeye ara verilmesi halinde de birikimler; katılımcının seçmiş olduğu emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam eder.

- **Emeklilik şirketimi istediğim zaman değiştirebilir miyim?**
- Yeni bir emeklilik sözleşmesi kurulması durumunda birikimin başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren en az iki yıl süreyle şirkette kalması gerekmektedir. Başka şirketten aktarımla kurulan sözleşmenin tekrar aktarılabilmesi için ise ilgili şirkette en az bir yıl kalması gerekmektedir.

iv) Emeklilik ve Emekliliğe Hak Kazanmadan Ayrılma

- Bireysel emeklilik sistemine katılım tamamen isteğe bağlı, gönüllü bir katılımdır. Sosyal güvenlik sisteminin bir alternatifi değil, tamamlayıcı bir unsurdur. Bu sistemin amacı, SGK (SSK, Bağ-Kur ve Emekli Sandığı) gibi zorunlu sosyal güvenlik sistemlerine tabi olan veya olmayan katılımcılara, emeklilik hakkı vererek, ek gelir sağlamaktır.
- Katılımcı, sisteme giriş tarihinden itibaren en az **10 yıl** sistemde bulunmak koşuluyla, **56 yaşını** tamamladıktan sonra emekli olmaya hak kazanır. Emekliliğe hak kazanan, katılımcı tercihine göre birikimlerini;
- **Toplu para:** Birikimlerinin tamamını bir defada alıp sistemden ayrılabilirler.
- **Kısmen Toplu Para Kısmen Maaş:** Birikimlerinin tümünü veya bir kısmını alarak kalanını programlı geri ödeme şeklinde emeklilik şirketlerinden alabilirler.
- **Düzenli Maaş:** Birikimlerinin tümü veya bir kısmını alarak kalanını yıllık gelir sigortasına aktarabilir ve yıllık gelir sigortası sözleşmesi çerçevesinde ömür boyu maaş şeklinde veya belirli bir süre boyunca maaş şeklinde almayı tercih edebilirler.
- Talebin şirkete ulaşmasından itibaren **on iş günü** içinde yerine getirir.

v) Denetim ne Gözetim

- Bireysel emeklilik şirketinin, fonların ve portföy yöneticileri ile saklayıcıların bu kanun kapsamındaki faaliyetleri en az yılda bir kez Müsteşarlık ve Kurul tarafından denetlenir. Emeklilik faaliyetleri ile sigortacılık faaliyetleri Müsteşarlığın denetimine tabidir. Şirketin fonlarına, portföy yöneticilerine ve saklayıcılara ilişkin hesap ve işlemleri ise Sermaye Piyasası Kurulu'n denetimine tabidir. Denetimlere ilişkin raporlar, konularına göre Müsteşarlık veya Sermaye Piyasası Kurul'u tarafından değerlendirilir ve sonuçlandırılır.
- Sigorta ile ilgili mevzuatlarda, daha önce sigorta şirketleri;
- Kurumsal yapı
- Kuruluş sırasında aranan nitelikler
- Faaliyet sırasında denetim
- Yerinde denetim
- Günlük gözetim ve denetim
- Bağımsız dış denetim
- Şirketin iç denetimi
- Aktüaryel denetim

v) Denetim ne Gözetim

Bireysel Emeklilik Sistemi ile ilave olarak:

- Bağımsız Dış Denetim
- Bireysel Emeklilik Danışma Kurulu
- Sermaye Piyasası Kurulu
- Takas ve Saklama Hizmeti
- Emeklilik Gözetim Merkezi

Vergi ve Devlet Katkısı

- Katkı Payı: Katılımcı tarafından ödenen katkı paylarının %25'i oranında devlet tarafından katılımcının emeklilik hesabına ödenen tutardır. **2018 yılı için üst sınır 6.088,50TL'dir**
- Bir katılımcının bir takvim yılı içinde alabileceği devlet katkısı tutarı, ilgili yıla ilişkin brüt asgari ücret tutarının %25'ini geçemez. Limit hesabı katılımcı bazında yapılır.
- 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren devlet katkısı hesaplaması yapılmaktadır.
- Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan tüm katılımcılar belirlenen limit dahilinde devlet katkısından faydalanabilirler.
- İşveren tarafından katılımcı adına ödenen katkı paylarına devlet katkısı ödenmemektedir. İşverenler, ücretliler adına ödenen katkı payını Kanun'da belirlenen limit (ödendiği ayda elde edilen ücretin %15'i ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarı) dahilinde ticari kazançlarının tespitinde gider olarak indirim konusu yapabilmektedir.

DEVLET KATKISINI NE ZAMAN ALABİLİRİ?

1 Ocak 2013'ten Sonra

- | Sistemde Geçirilen Süre | Hak Ediş Oranı |
|-------------------------------|----------------|
| – 3 yıldan 6 yıla kadar | %15 |
| – 6 yıldan 10 yıla kadar | %35 |
| – 10 yıl ve daha fazla | %60 |
| – Emeklilik, vefat, maluliyet | %100 |

Emekliliğe hak kazanmadan sistemden ayrılabilir miyim?

Katılımcı bireysel emeklilik sisteminden istediği zaman ayrılabilir. Ancak bu durumda emekli olmanın getirdiği avantajlardan yararlanamayacaktır.

- 10 yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılanlara yapılan ödemelerin ve hak edilen devlet katkısının içerdiği irat tutarı **%15**
- 10 yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlara yapılan ödemelerin ve hak edilen devlet katkısının içerdiği irat tutarı **%10**
- Emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin ve devlet katkısının içerdiği irat tutarı **%5** oranında stopaj kesintisine tabidir.