

Halk Plan Özellikleri

18 yaşından büyük olan tüm HalkBank müşterilerinin katılabileceği emeklilik planıdır.

Bu plan kapsamında asgari katkı payı 170 TL'dir

Asgari katkı payı tutarı, ilki 2019 yılının Ocak ayı olmak üzere her yılın Ocak ayında yıllık TÜFE artış oranı kadar arttırılır.

Kesintiler

Halk Plan kapsamında yapılacak Yönetim Gider Kesintisi, Ödemeye Ara Verme Kesintisi ve Ertelenmiş Giriş Aidatı katılımcının birikimi üzerinden İlk 5 yıl içerisinde yapılacaktır. Fon toplam gider kesintisi ise, sözleşme yürürlük süresince uygulanmaktadır.

Birikim Üzerinden Yapılacak Kesintiler (İlk 5 Yıl İçin)

Yönetim Kesintisi	Gideri	Ara Durumunda	Verme	Çıkışa Aidatı	Ertelenmiş	Giriş
5 TL (Aylık)		5 TL				(AABÜ'nün %8,5) x 5 YIL

**AABÜ : Aylık Asgari Brüt Ücret

Peşin Giriş Aidatı: Halk Plan kapsamında peşin giriş aidatı bulunmamaktadır.

Ertelenmiş Giriş Aidatı: Ertelenmiş Giriş Aidatı: Bu plan kapsamında ilk 5 yıl içinde erken ayrılma veya başka şirkete aktarım durumunda ertelenmiş giriş aidatı kesintisi yapılmaktadır. Bu tutar teklif tarihinde geçerli olan aylık asgari brüt ücretin %42,5'i (862 TL) olarak ayrılma tarihinde birikimden indirilir. Belirtilen bu tutar, ayrılma tarihine kadar yapılan toplan kesinti tutarına (Yönetim Gider Kesintisi ve Ödemeye Ara verme Kesintisi toplamına) bağlı olarak azalış gösterebilir. 5. yılını tamamlayan sözleşmeler için ertelenmiş giriş aidatı kesintisi uygulanmaz. Katılımcının aynı şirkette birden fazla bireysel emeklilik sözleşmesi bulunması halinde, bu sözleşmelerden sadece ilki için ertelenmiş giriş aidatı alınabilir.

Yönetim Gideri Kesintisi: Bu plan kapsamında Yönetim Gider kesintisi aylık 5 TL'dir. Bu tutar katılımcının sözleşmesindeki birikim tutarından indirilir.

Ödemeye Ara Verme Kesintisi: Vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip 3 ay içinde ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda, ilgili sözleşmede ödemeye ara verildiği kabul edilir. Ödemeye ara verilmesi halinde, ara verme süresi boyunca, yönetim gider kesintisine ek

olarak katılımcının birikiminden ara verilen her tam ay için 5 TL ödemeye ara verme kesintisi yapılır.

Plan Kapsamında Sunulan Fonlar ve Fon Toplam Gider Kesintisi:

Emeklilik Yatırım Fonları	Fon İşletim Gider Kesintisi (Yıllık)	Fon Toplam Fon Gider Kesintisi (Yıllık)
Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları EYF	1,90	1,91
Esnek EYF	2,25	2,28
Büyüme Amaçlı Hisse Senedi EYF	2,25	2,28
Gelir Amaçlı Karma Borçlanma Araçları Döviz EYF	1,88	1,91
Para Piyasası Likit Kamu EYF	1,07	1,09
Katkı EYF	0,361	0,365

İadeler

Fon Toplam Gider Kesinti İadesi: Sözleşmenin 6.yılından itibaren fon toplam gider kesintisine ilişkin iade başlar. Fon toplam gider kesintisi şirketçe sözleşmenin 6. yılından itibaren yıllık olarak %2,5 oranında katılımcının bireysel emeklilik hesabına iade edilir. Sözleşmenin 6. yıldan sonra ayrılması durumunda ise son yıl dönümünden ayrılma tarihine kadar yapılan fon toplam gider kesintisi ilgili yılın iade oranına bakılı olarak katılımcının hesabına iade edilir.

Fon Karma Seçeneklerimiz

Risk Grubu	Likit Fon	Esnek Fon	Hisse Fon	Kamu Borçlanma Araçları Fon	Döviz Fon	Toplam
Muhafazakar Risk Grubu	%40			%60		%100
Orta Altı Risk Grubu				%50	%50	%100
Orta Risk Grubu		%60		%40		%100
Orta Üstü Risk Grubu		%40	%20	%40		%100
Agresif Risk Grubu		%30	%40	%30		%100

Fon karma seçimi yapmayan katılımcılarımız için standart olarak %100 Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu tercih edilecektir.

Nasıl Satın Alabiliriz?