



Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.  
Genel Müdürlük  
Mete Caddesi No: 30 34437 Taksim/İstanbul  
Tel: 0212 334 70 00 Faks: 0212 292 37 00  
gemusterihizmetleri@garantiemeklilik.com.tr

[garantiemeklilik.com.tr](http://garantiemeklilik.com.tr)

# BİREYSEL EMEKLİLİK TANITIM KILAVUZU

Garanti Emeklilik'i tercih ederek Ayhan Şahenk Vakfı tarafından çocuklara yönelik yaptırılan sağlık çalışmasına destek vermiş oldunuz. Çocuklarımız adına teşekkür ederiz.

Ayrıca bizi tercih ederek Toplum Gönüllüleri Vakfı'na da destek vermiş oldunuz. Gençlerimiz adına da teşekkür ederiz. "Eleştirmek için değil, değiştirmek için" çıktıkları yolda sizin desteğinizle daha da hızlı ilerliyorlar.

**GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.** Şirketimiz 1992 yılında kuruldu. 10 yıl boyunca hayat sigortacılığı alanında Türkiye'nin öncü kuruluşlarından biri olarak hizmet verdi. Bu 10 yılda edindiğimiz deneyim, 2002 yılında emeklilik şirketine dönüşme sürecimizi kolaylaştırdı.

Garanti Emeklilik ve Hayat, 2003 yılından beri hayat sigortacılığıyla beraber Bireysel Emeklilik alanında da en yüksek performanslı kuruluşlardan biri olarak hizmet vermeye devam ediyor.

Üyesi olduğumuz Doğu Grubu'nun büyük desteği ve Garanti Bankası'nın verimli iş birliği, Garanti Emeklilik ve Hayat'ı kendi sektöründe erişilmez bir güce ulaştırıyor.

## GENEL TANIMI

Bireysel Emeklilik Sistemi; bireyleri, emeklilik dönemini daha huzurlu geçirmek ve bu dönemdeki hayat standartlarını korumak için düzenli olarak tasarruf yapmaya teşvik eden, bu tasarrufların bireylerin tercihleri doğrultusunda yatırıma yönlendirilmesini sağlayan bir sistemdir. Bireysel Emeklilik Sistemi, ülkemizde kamu sosyal güvenlik reformunun bir parçası olarak 7 Ekim 2001 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Temelde iki amacı bulunmaktadır;

□ Bireylerin emekliliklerinde kullanmaları için güvenli bir şekilde tasarruf yapmalarını sağlamak, bu tasarrufları yönlendirmek, düzenlemek ve teşvik etmek.

□ Oluşan tasarrufların yine güvenli bir şekilde emeklilik maaşı ve/veya toplu para şeklinde bireye geri ödenmesini sağlamaktır.

## Bireysel Emeklilik Sistemi tamamen gönüllü katılıma dayalı bir sistemdir.

Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve diğer mevzuatla düzenlenmiş olan Bireysel Emeklilik Sistemi'ne katılım, bireylerin gönüllü tercihine bağlıdır. Sisteme katılmak hiçbir şekilde zorunlu değildir. Kişi sisteme katılıp katılmamakta tamamıyla özgürdür. Sisteme katılan bireyler hayatlarının ilerleyen dönemlerinde kullanmak ve ikinci bir emeklilik geliri elde etmek için tasarruf olanağını elde ederler.

## Bireysel Emeklilik Sistemi Kamu Sosyal Güvenlik Sistemi'nin alternatifi değil tamamlayıcıdır.

Ülkemizde kurulmuş olan Bireysel Emeklilik Sistemi çok basamaklı emeklilik sistemlerine geçişin bir aşaması olup, Kamu Sosyal Güvenlik Sistemi'ni ikame eden ve ona alternatif bir sistem değil; sosyal güvenliği tamamlayan bir sistemdir. Buna göre katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girmesi mevcut sosyal güvenlik kuruluşlarına üyeliğinde veya bu kurumlara karşı yükümlülüklerinde herhangi bir değişiklik oluşturmamaktadır. Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giren kişi aynı zamanda herhangi bir sosyal güvenlik kuruluşuna da üyeye, üye olduğu sosyal güvenlik kuruluşuna prim veya aidat ödemeye devam eder. Bireysel

Emeklilik Sistemi; kişilerin sosyal güvenlik kurumlarından alacakları emekli maaşı yanında ek olarak ikinci bir emeklilik geliri sağlayacak olan bir sistemdir.

## Bireysel Emeklilik Sistemi'ne medeni haklarını kullanma ehliyetine sahip herkes katılabilir.

Bireysel Emeklilik Sistemi; medeni haklarını kullanma ehliyetine sahip, çalışan çalışmayan, bir sosyal güvenlik kuruluşuna üye olan veya olmayan herkesin katılımına açıktır. Bireylerin sisteme girdikten sonra çalışma hayatına ara vermeleri veya tümünden ayrılmaları, tabi oldukları sosyal güvenlik kuruluşlarını değiştirmeleri, Bireysel Emeklilik Sistemi içindeki durumlarını değiştirmez.

## Bireysel Emeklilik Sistemi emeklilik şirketleri tarafından sunulur.

Bireysel Emeklilik Sistemi; konusunda uzman, güçlü sermayeye ve yüksek hizmet kalitesine sahip emeklilik şirketleri tarafından sunulmaktadır.

Katılımcılar seçecekleri bir emeklilik şirketi ile emeklilik sözleşmesi imzalayarak emeklilik için katkı payı ödemeye başlayacak ve bu şekilde sisteme girmiş olacaklardır. Katılımcı dilerse bir emeklilik şirketiyle birden fazla sözleşme imzalayabilir veya birden fazla emeklilik şirketiyle ayrı ayrı sözleşmeler de yapabilir.

## Emeklilik sözleşmeleri 3 gruba ayrılır.

Bireysel emeklilik sözleşmesi, bireysel emeklilik planına bağlı olarak bireysel emeklilik şirketi ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir.

Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Sözleşmesi, grup emeklilik planına bağlı olarak şirket ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir.

İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi, grup emeklilik planına bağlı olarak bireysel emeklilik şirketi ile sponsor kuruluşun taraf olarak yer aldığı ve katılımcı lehine yapılan emeklilik sözleşmesidir.

## Bireysel Emeklilik Sistemi bireysel hesaplara dayalıdır.

Bireysel Emeklilik Sistemi bireysel hesaplara dayalıdır. Ödenen tüm katkı payları ve bunların getirileri katılımcıya

ait bireysel bir hesapta takip edilir.

## Bireysel Emeklilik Sistemi emeklilik yatırım fonlarına dayalıdır.

Her emeklilik şirketinin farklı risk/getiri düzeylerine sahip en az 3 adet emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Katılımcı risk/getiri tercihleri doğrultusunda ödeyeceği katkı paylarının yatırıma yönlendirileceği yatırım fonlarını belirleyebilmektedir. Katılımcı böylece emekliliği için kendi tasarruflarının yatırım yönlendirilmesinde söz sahibi olmaktadır. Katılımcının ödediği katkı paylarıyla alınan emeklilik yatırım fonları, katılımcının bireysel hesaplarında izlenir.

## Emeklilik Yatırım Fonları, fon yönetiminde uzman kuruluşlarca yönetilir.

Emeklilik şirketleri kurmuş oldukları yatırım fonlarının yönetimi için bu konuda uzman portföy yönetim şirketleri ile hizmet sözleşmesi yaparak çalışmaktadır. Bu şekilde emeklilik yatırım fonlarının yönetimi, konusunda uzman portföy yönetim şirketlerince gerçekleştirilmekte ve katılımcının tasarruflarının en verimli şekilde yönetilmesi sağlanmış olmaktadır. Portföy yönetim şirketinin, bu alanda Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından düzenlenmiş mevzuata uymaması, portföy yönetim ilkelerine uymaması veya mali bünyesinin zayıfladığının tespit edilmesi halinde, emeklilik şirketi yapmış olduğu sözleşmeyi feshederek başka bir portföy yönetim şirketi ile sözleşme yapma hakkına sahiptir.

## Emeklilik Yatırım Fonu varlıkları Takasbank bünyesinde güvence altındadır.

Emeklilik Yatırım Fonları portföyündeki varlıklar, Türkiye'nin merkezi saklama kuruluşu olan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. bünyesinde saklanır. Dilerseniz Bireysel Emeklilik Sistemi kapsamında sahip olduğunuz fon paylarınızı Takasbank sicil numaranız altında ve/veya aracı kurum hesap numaranızla 444 74 74'ü arayarak Takasbank'ın çağrı merkezi Alo Takas'tan ve/veya Takasbank'ın web sitesi www.takasbank.com.tr'den takip edebilirsiniz. Bu şekilde birikimlerinizin değerini her an gözlemleyebilirsiniz.

## Bireysel Emeklilik Sistemi devletin ilgili kurumlarının gözetim ve denetimi altındadır.

Bireysel Emeklilik Sistemi'nin gözetim ve denetimi pek çok kamu kuruluşu tarafından etkin bir şekilde yapılmaktadır.

Mevzuatla getirilen düzenlemeler doğrultusunda kurulan Bireysel Emeklilik Danışma Kurulu, Bireysel Emeklilik Sistemi'nin uygulanmasına dair politikaların benimsenmesi ve bunların uygulanması için gerekli önlemlerin alınmasına yönelik koordinasyonu gerçekleştirmektedir. Bireysel Emeklilik Danışma Kurulu, Hazine Müsteşarı'nın başkanlığında Maliye Bakanlığı, Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından görevlendirilecek en az Genel Müdür düzeyinde temsilcilerden oluşmaktadır. Hazine Müsteşarlığı, emeklilik şirketlerinin kuruluş ve faaliyetlerinin düzenlenmesi ve denetlenmesinden sorumludur. Hazine Müsteşarlığı, sistemin günlük gözetim ve denetimini Emeklilik Gözetim Merkezi'ne devretmiştir.

Bireysel Emeklilik Sistemi'nde toplanan tasarrufların değerlendirileceği yatırım fonlarının kuruluş, faaliyet ve portföy yönetimi ile portföye alınacak varlıklarla ilgili işlemlerin denetimi ve düzenlenmesi, bu varlıkların saklanması, portföy yönetim şirketlerinin faaliyetleri ve yatırıma yönlendirme sürecinin mevzuata uygun gerçekleştirilmesinden, bu konularda gözetim ve denetimden Sermaye Piyasası Kurulu sorumludur. Sermaye Piyasası Kurulu emeklilik yatırım fonları bünyesindeki mal varlığının emeklilik sözleşmesi, yatırım fonu iç tüzüğü ve diğer ilgili mevzuatta belirtilen yükümlülükleri gerçekleştirmesi ve sorumluluğunu karşılaması dışında bir amaçla kullanılmamasını sağlamakla yükümlüdür. Fon mal varlığı, emeklilik şirketi veya portföy yönetim şirketi mal varlığından tamamen ayrıdır. Fon mal varlığı rehnedilemez, teminat gösterilemez, üçüncü şahıslar tarafından haczedilemez ve iflas masasına dahil edilemez.

İlgili kamu otoriteleri tarafından gerekli görüldüğü takdirde emeklilik şirketinden portföy yönetim şirketinin değiştirilmesi istenebilir, bir emeklilik şirketine ait emeklilik fonları birleştirilebilir, emeklilik şirketinin fon kurmaya ilişkin şartlarını kaybetmesi

veya mali bünyesinin zayıflaması halinde şirketin kurmuş olduğu yatırım fonları, katılımcıların haklarına zarar gelmeyecek şekilde bir başka emeklilik şirketine devredilebilir.

## Günlük gözetim ve denetim

Bireysel Emeklilik Sistemi'nin güvenli ve etkin bir şekilde işletilmesini sağlamak, katılımcıların hak ve menfaatlerini korumak amacıyla, emeklilik şirketlerinin faaliyetleri Hazine Müsteşarlığı'nın günlük gözetim ve denetimine tabidir. Müsteşarlık emeklilik şirketlerinin faaliyetlerinin günlük olarak gözetim, denetim, işlem konsolidasyonu, katılımcılara ait bilgilerin saklanması, kamuoyu ve katılımcıları bilgilendirme ile istatistik üretimi ve fonksiyonların yürütülmesini sağlamak için Emeklilik Gözetim Merkezi'ni görevlendirmiştir. (www.egm.org.tr)

## Bireysel Emeklilik Sistemi'nde bilgilendirme ve şeffaflık büyük önem taşımaktadır.

Bireysel Emeklilik Sistemi şeffaf bir sistemdir. Katılımcıların ödediği katkı payları ve bunlarla alınan yatırım fonları, katılımcıya ait bireysel hesaplarda takip edilir. Herhangi bir anda hesaptaki birikim tutarı ve hesaplara ilgili tüm hareket bilgisine katılımcı ve kamu otoriteleri tarafından istenildiği anda erişilebilmektedir. Katılımcılar, emeklilik şirketinin çağrı merkezinden, internet sitesinden sorgulama yaparak veya yazılı olarak talepte bulunarak emeklilik hesap bilgilerine ulaşabilir, herhangi bir şikayet ya da talepte bulunabilirler. Ayrıca katılımcılar dilerse Takasbank'tan da Bireysel Emeklilik hesapları ile ilgili bilgi alabilirler. Emeklilik şirketleri katılımcıya, hesap dönemini takip eden 10 iş günü içinde hesabıyla ilgili ayrıntılı bilgi içeren Bireysel Emeklilik yıllık hesap bildirim cetveli göndermek zorundadır.

## Bireysel Emeklilik Sistemi'nin tanıtımı ve hizmet sunumu, Bireysel Emeklilik Araçları tarafından yapılır.

Bireysel Emeklilik Sistemi'nin tanıtımı ve ürünlerin satışı, Hazine Müsteşarlığı nezdinde tutulan sicile kaydedilen uzman Bireysel Emeklilik Araçları tarafından yapılır. Bireysel Emeklilik Araçları, tanıtım ve satış faaliyetlerinde ve tüm işlemlerde mesleğin gereklerine

uyumak, doğru bilgi vermek, katılımcıların hak ve menfaatlerini korumak ve katılımcıların talimatlarına uygun hareket etmekle yükümlüdürler. Bireysel Emeklilik Araçları'nın eğitimleri ve yetkilendirilmeleri, Hazine Müsteşarlığı denetiminde emeklilik şirketi tarafından yapılır. Bireysel Emeklilik Araçları'na, Bireysel Emeklilik Sistemi satış faaliyetlerinde kullanılmak üzere bir sicil numarası ve tanıtım kartı verilir. Bireysel Emeklilik Aracısı'nın katılımcılarla şirket adına veya hesabına yaptığı her türlü işlemde tanıtım kartını ve sicil numarasını kullanması zorunludur. Bireysel Emeklilik Aracısı'nın mevzuatta belirtilen yükümlülüklere uymaması ve sorumluluklarını yerine getirmemesi halinde faaliyetleri durdurulabilir, sicilden silinebilir, satış ve tanıtım yapma yetkileri kaldırılabilir. Bireysel Emeklilik Araçları emeklilik şirketi adına katkı payı veya giriş aidatı tahsil edemezler.

## BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ'NDE VERGİ AVANTAJLARI

Bireysel Emeklilik Sistemi; getirilen yasal düzenlemelerle, katılımcılar ve katılımcı adına katkı payı ödeyen işverenler için çeşitli vergi avantajları ile desteklenmektedir. Üç ayrı aşamada vergi avantajı getirilmiştir.

## 1- Katkı paylarının ödenmesi aşamasında

Katkı payı ödeyen ücretli çalışanlar veya yıllık beyana tabi Gelir Vergisi Mükellefleri, Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ödedikleri katkı paylarını belirli oran ve tutarlara kadar vergi matrahlarından indirmek suretiyle vergiden düşülebilmektedir.

**Gelir Vergisi Kanunu'nun 63/3 maddesine göre** ücretli çalışan katılımcıların Bireysel Emeklilik Sistemi'ne kendi eş ve çocukları için ödedikleri katkı payları, yıllık olarak brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak kaydı ile katkı paylarının ödediği aydaki brüt ücretlerinin %10'una kadar vergi matrahlarından indirilebilir. Örnek olarak; katılımcının ayda 300 TL katkı payı ödemesi yaptığı ve vergi diliminin %27 olduğu varsayıldığında katılımcının cebinden ayda 219 TL çıkacak, katılımcı toplamda 81 TL'lik vergi avantajından faydalanmış olacaktır.

**Gelir Vergisi Kanunu'nun 89/1 maddesine göre** serbest çalışan ve gelirini yıllık beyannameyle beyan eden mükellefler, Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ödedikleri katkı paylarını, gelirlerinin %10'unu ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak kaydıyla beyan ettikleri gelirden indirebilirler. İşverenlerin çalışanları adına Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ödedikleri katkı payları, yıllık bazda brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak ve ücretlinin katkı payının ödendiği ayda elde ettiği ücretinin %10'u ile sınırlı olmak kaydıyla, ticari kazancın hesabında doğrudan gider yazılabilmektedir. Bakanlar Kurulu yukarıda belirtilen vergi indirim oranlarını iki katına kadar artırmaya yetkilidir. Çalışan ve işveren tarafından yatırılacak katkı paylarının toplamına tanınan vergi istisnası, yıllık bazda brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşmaması kaydıyla ücretlinin katkı payının ödendiği ayda elde ettiği ücretin %10'u kadardır. Bireysel Emeklilik Planları için ödenen katkı payları, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi'nden müstesnadır. Vergi avantajından faydalanabilmeniz için ödeme belgelerinizi; beyana tabi Gelir Vergisi mükellefi iseniz muhasebecinize, ücretli çalışan iseniz çalıştığınız şirketin Muhasebe Departmanı'na iletmeniz yeterlidir.

## 2- Yatırımların değerlendirilmesi aşamasında

Emeklilik şirketleri tarafından kurulan emeklilik yatırım fonlarının kazançları Kurumlar Vergisi'nden ve Gelir Vergisi stopajından müstesnadır. Emeklilik yatırım fonlarının sermaye piyasalarında yaptıkları işlemler nedeniyle elde ettikleri paralar, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi'nden müstesnadır.

## 3- Geri ödeme aşamasında

Bireysel Emeklilik Sistemi'nde katılımcılara yapılan ödemeler menkul sermaye iradı olarak kabul edilmektedir. Gelir Vergisi Kanunu'nun 21. maddesine göre; Bireysel Emeklilik Sistemi'nden emeklilik hakkını kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet ve tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin %25'i Gelir Vergisi'nden müstesnadır. Birikimlerin %75'i üzerinden %5 oranında Gelir Vergisi kesintisi yapılır.

## BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ'NİN İŞLEYİŞİ

Katılımcı, emeklilik şirketi ile sözleşme imzalayarak Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girer. Emeklilik sözleşmesi; katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girmesine, sistemden ayrılmasına, emekli olmasına, katkı paylarının ödenmesine, bu katkı paylarının bireysel emeklilik hesaplarında izlenmesine, fonlarda yatırıma yönlendirilmesine ve katılımcı veya lehtarına yapılacak ödemelere ilişkin esaslar ile tarafların diğer hak ve yükümlülüklerini düzenleyen, emeklilik şirketi ve katılımcı ile varsa katılımcı ad ve hesabına sözleşme akdetmek isteyen kişinin taraf olarak yer aldığı bir sözleşmedir.

## Lehtar

Katılımcının emeklilik sözleşmesi devam ederken vefatı halinde ödeme, Medeni Kanun hükümleri saklı kalmak kaydıyla, katılımcı tarafından tayin edilen ve kimliği sözleşmede belirtilen lehtar veya lehtarlar yapılır. Lehtar tayin edilmemiş veya lehtar tayini işlemi sonradan iptal edilmişse katılımcının vefatı halinde hak sahibi, kanuni mirasçılardır. Katılımcı sözleşme süresi boyunca lehtarını değiştirebilir veya lehtar tayin etme işlemini iptal edebilir. Lehtar, emeklilik sözleşmesine taraf değildir.

## Emeklilik sözleşmesinin kapsamı

Emeklilik sözleşmesi aşağıda belirtilen kısımları içerir:

**Emeklilik Planı;** emeklilik sözleşmesinin uygulama biçimini belirleyen teknik esaslardır. Emeklilik planı, plan kapsamında katılımcıya sunulan fonların unvanlarını, asgari katkı payı tutarını, giriş aidatını, yönetim ve fon işletim giderlerini ve buna ilişkin hesaplamaları kapsar.

**Emeklilik Sözleşmesi Teklif Formu;** katılımcı tarafından planın genel esaslarının kabulü ile emeklilik şirketi tarafından da katılımcıya ilişkin bilgilerin oluşturulması ve katılımcının plana dahil edilmesine ilişkin kabul usulünü belirleyen formdur.

Yukarıda yer alan bilgi, belge ve formlar emeklilik sözleşmesinin ayrılmaz bir parçasıdır.

## Emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girmesi

**Bilgilendirme ve teklif:** Şirket, bireysel emeklilik sistemine girmek

isteyenlere, sisteme girme kararını etkileyebilecek hususlar hakkında bilgi verir; dürüstlük ilkeleri çerçevesinde, emeklilik sözleşmesinin müzakeresi ve yapılması sırasında katılımcıya veya varsa sponsor kuruluşa sistemin işleyişine ilişkin teknik konularda yardımcı olur, tarafların hak ve yükümlülüklerine ilişkin gerekli her türlü bilgiyi sözlü ve yazılı olarak sağlar, yanıltıcı her türlü hâl ve davranıştan kaçınır.

Şirket kişinin emekliliğe yönelik beklentilerine, gelir düzeyine ve risk getiri profili formundaki bilgilere göre uygun bir emeklilik planı ve fon dağılımı teklifi sunar. Katılımcı, giriş bilgi formunu ve teklif formunu usulüne uygun olarak doldurup imzalar. İmzalı formların birer örneği ile tanıtım kılavuzu derhal katılımcıya verilir. Tanıtım kılavuzu, bireysel emeklilik sistemine, şirkete, emeklilik planına, plan kapsamındaki fonlara ve tarafların hak ve yükümlülüklerine ilişkin bilgileri içerir. Şirket, risk getiri profili formunu, teklif formunu ve giriş bilgi formunu katılımcı bazında muhafaza eder.

## Bireysel ve Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Sözleşmesi'nin yürürlüğe girmesi

Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde teklif formunun katılımcı tarafından imzalandığı tarihi takip eden otuzuncu günde yürürlüğe girer.

Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihi, katılımcının bireysel emeklilik sistemine giriş tarihi olarak kabul edilir.

## İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesinin yürürlüğe girmesi:

**Bilgilendirme ve teklif:** İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, teklif formu ve giriş bilgi formu sponsor kuruluş tarafından doldurulup imzalanır; tüm katılımcılar için genel bir risk getiri profili oluşturulabilir.

**Yürürlük:** Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde teklif formunun sponsor kuruluş tarafından imzalandığı tarihi takip eden otuzuncu günde yürürlüğe girer. İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, gruba sonradan dahil olan ve daha önceden yapılmış bir emeklilik sözleşmesi bulunmayan katılımcının sisteme giriş tarihi, ilgili grup emeklilik planına göre katılımcı ad ve hesabına ödenen katkı payının

şirket hesaplarına intikal ettiği tarihtir.

Şirket, bireysel, gruba bağlı bireysel ve işveren grup emeklilik sözleşmesini, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç 5 iş günü içinde matbu halde katılımcıya veya varsa sponsor kuruluşa gönderir. İşveren grup emeklilik sözleşmesinde şirket, katılımcıya işveren grup emeklilik sertifikasını, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren veya gruba sonradan dahil olması durumunda ad ve hesabına ödenen katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarihten itibaren en geç 5 iş günü içinde matbu halde gönderir. İşveren grup emeklilik sertifikası, grup emeklilik planının genel esasları ile sistemin işleyişine ilişkin temel bilgileri içerir.

**Cayma hakkı ve yapılan ödemeler:** Katılımcı veya varsa sponsor kuruluş emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girmeden önce cayma hakkına sahiptir. Cayma halinde durum, şirketin çağrı merkezine veya mektup, faks yahut güvenli elektronik imza ile şirkete bildirilir; ödemeye ilişkin olarak şirkete verilen her türlü ödeme talimatı iptal ettirilir.

Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden önce şirket hesabına intikal eden giriş aidatı dışındaki ödemeler, en geç ikinci iş gününde önceden tanımlanmış ve Müsteşarlığa bildirilmiş bir fonda değerlendirilir. Cayma veya teklifin şirket tarafından reddedilmesi halinde, yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan ve varsa fon gelirleri ile birlikte yedi iş günü içinde ödeyene iade edilir.

Teklif formunun imzalanmasından itibaren altmış gün içinde hiç bir ödeme yapılmamış olması halinde, emeklilik sözleşmesi, sözleşmede hüküm bulunması kaydıyla şirket tarafından feshedilebilir. Bu durumda katılımcı bireysel emeklilik sistemine girmiş sayılmaz.

## İşveren Grup Emeklilik Sözleşmelerinde Katkı Payının Takip Edileceği Hesaplar

Sponsor kuruluş tarafından bir işveren grup emeklilik sözleşmesine dayanarak çalışanlarının ad ve hesabına ödenen katkı payları ile bunların getirileri, işveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı olarak açılan, katılımcılara ait bireysel emeklilik hesaplarında takip edilir. Katılımcının

ödediği katkı payları ile bunların getirileri gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine göre açılan bireysel emeklilik hesabında takip edilir.

## Emeklilik sözleşmesi ekleri

Şirket, emeklilik sözleşmesini, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç 5 iş günü içinde matbu halde katılımcıya veya varsa sponsor kuruluşa gönderir. İşveren grup emeklilik sözleşmesinde şirket, katılımcıya işveren grup emeklilik sertifikasını, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren veya gruba sonradan dahil olması durumunda ad ve hesabına ödenen katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarihten itibaren en geç 5 iş günü içinde matbu halde gönderir. İşveren grup emeklilik sertifikası, grup emeklilik planının genel esasları ile sistemin işleyişine ilişkin temel bilgileri içerir. Şirket kişinin emekliliğe yönelik beklentilerine, gelir düzeyine ve risk getiri profili formundaki bilgilere göre uygun bir emeklilik planı ve fon dağılımı teklifi sunar. Katılımcı, giriş bilgi formunu ve teklif formunu usulüne uygun olarak doldurup imzalar. İmzalı formların birer örneği ile tanıtım kılavuzu derhal katılımcıya verilir. Tanıtım kılavuzu, bireysel emeklilik sistemine, şirkete, emeklilik planına, plan kapsamındaki fonlara ve tarafların hak ve yükümlülüklerine ilişkin bilgileri içerir. Şirket, risk getiri profili formunu, teklif formunu ve giriş bilgi formunu katılımcı bazında muhafaza eder.

## Katkı Payı

Katkı payı, katılımcının emekliliğe yönelik beklentilerine göre tespit edilen ve emeklilik sözleşmesi hükümlerine göre ödenmesi gereken tutardır. Katılımcı, emeklilik sözleşmesinde belirtilen katkı payından fazla ödeme yapabilir. Emekliliğe hak kazanılabilmesi için gereken ödemesi tamamlanmış asgari katkı payı adedi, ödemesi tamamlanmış katkı payı taahhüt dönemlerinin sayısına eşit olarak kabul edilir.

Katkı payının üzerinde yapılan toplu ödemeler asgari ve azami bir sınır yoktur. Katkı payının üzerinde yapılan ödemeler, öncelikle varsa ödeme tarihinden önceki son 1 yıllık döneme ait ödenmemiş katkı paylarına mahsup edilir. Bu mahsup işleminden sonra geri kalan tutar, katılımcı veya katılımcı

ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından aksine bir talep olmadıkça, toplu ödeme (ek katkı payı) olarak değerlendirilir. Katkı payı üzerinde yapılan ödemelerden aşağıda belirtilen yönetim gideri kesintisi yapılır ve kalan kısım aşağıdaki maddede belirtildiği şekilde yatırıma yönlendirilir.

Katılımcının emeklilik sözleşmesinde tayin edilen vadelerinden herhangi birine ait katkı payı tutarını, ilk açık katkı payı ödeme vadesini takip eden 12 ay içinde ödememesi halinde, katılımcı katkı payı ödemeye ara vermiş kabul edilir ve Bireysel Emeklilik Sistemi hakkında yönetmeliğin 24. maddesi uyarınca işlem yapılır.

## Endeks Para Birimi

Katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından yapılacak tüm ödemeler TL olarak yapılır. Katılımcının USD veya EUR endeks para birimi üzerinden ödeme yapması halinde, ödemenin şirket hesaplarına intikal tarihindeki TCMB efektif satış kuru karşılığı TL değeri esas alınır.

## Asgari Katkı Payı

Asgari katkı payı, hedef kitlenin gelir durumu ile emeklilik planının yönetim ve fon işletim giderleri dikkate alınarak belirlenir. Asgari katkı payı aylık brüt asgari ücretin %5'inden az olamaz. İşveren grup emeklilik sözleşmesine göre ödenen katkı paylarında bu sınırlama uygulanmaz.

Katılımcı dilerse asgari katkı payının üzerinde bir katkı payı ödemeyi de seçebilir. Asgari katkı payı tutarları emeklilik planlarına ilişkin veriler ve ekonomik gelişmeler göz önünde bulundurularak her yıl emeklilik şirketi tarafından güncellenir.

## Katkı Paylarının Yatırıma Yönlendirilmesi

Emeklilik şirketi, katkı paylarını, şirkete intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirmek zorundadır. Bu yükümlülüğün süresi içinde yerine getirilmemesi halinde, katılımcının dahil olduğu fonun ilgili döneme ait pozitif getirisinin 2 katı tutarında gecikme cezası uygulanır ve bu tutar katılımcının hesabına ilave edilir. Katılımcı tarafından veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından katkı payının bir kısmı veya tamamı ödenmesine rağmen katılımcıya

ait bilgilerin eksik olduğu, ödenen katkı paylarının emeklilik planında belirtilen tahsilat alt limiti tutarından az olduğu veya emeklilik sözleşmesi teklif formunun imzalanmadığı hallerde, söz konusu tutar Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından ödemeyi yapan kişiye iade edilir. Katkı paylarının yatırıma yönlendirilmesi aşamasında katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından emeklilik sözleşmesinde tercih edilen fon veya fonların alım emirlerinin gerçekleşeceği gün, katkı payının yatırıma yönlendirildiği günden daha sonraki bir gün ise; alım emirlerinin gerçekleşmesi için bekleyen yatırıma yönlendirilecek katkı payı tutarları alım emirlerinin gerçekleşeceği güne kadar geçen süre içinde şirket tarafından Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'nda yatırıma sevk edilmek suretiyle değerlendirilir. Katkı payı ödemelerinin yatırıma yönlendirilmesi aşamasında katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından tercih edilen emeklilik planında belirtilen fonlar arasında paylaşılması sırasında; pay sayısının hesaplanmasında küsurat işlemlerinin söz konusu olması halinde, 3 basamağa kadar kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır. Buna rağmen ortaya çıkan artık değer, emeklilik planında tanımlanan fonlar arasında, portföyünün en az %80'inin ters repo dahil devlet iç borçlanma senetlerinin oluşturduğu en kısa valörlü fonda değerlendirilir.

### KATILIMCIYA AİT BİLGİLERİN TESPİT EDİLEMEDİĞİ DURUMLARDA UYGULANACAK ESAS VE USULLER

Şirkette kayıtlı herhangi bir emeklilik sözleşmesi ile ilgilendirilemeyen tahsilatlar kabul edilmez. EFT ile transfer edilmek istenilen ödemeler de bir emeklilik sözleşmesi numarası ile ilişkilendirilemiyorsa kabul edilmeden iade edilir.

### VESTING ( HAKEDİŞ SÜRESİ ) YASASI

İşveren grup emeklilik sözleşmesinin akdedilmesine taraf olan dernek, vakıf, tüzel kişiliği haiz bir meslek kuruluşu veya sair kuruluş yahut grup ile işverenler tarafından çalışanları veya üyeleri hesabına kısmen veya tamamen

katkı payı ödenmesi halinde, bu katkılar ile getirileri bireysel emeklilik hesaplarında ayrı olarak takip edilir ve bu hesaplardaki birikimlere ilişkin hakların kullanımı ve yükümlülükler Müsteşarlıkça belirlenen esas ve usuller çerçevesince grup emeklilik sözleşmesinde belirlenir. Katılımcının bu birikimlere hak kazanma süresi her hâlde katılımcının grup emeklilik sözleşmesine giriş tarihinden itibaren 5 yılı aşamaz.

### Hak kazanma süresi ve hak kazanılan birikim

Hak kazanma süresi, sponsor kuruluş tarafından ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tamamına katılımcı tarafından hak kazanılması için işveren grup emeklilik sözleşmesinde belirlenen süredir. Bu süre 5 yılı aşamaz.

İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, birikimlerin tamamına hak kazanılması için 5 yıl süre öngörülmesi durumunda katılımcı, her bir yıllık sürede bireysel emeklilik hesabındaki birikimin %20'sine, 4 yıl süre öngörülmesi durumunda ise her 1 yıllık sürede birikimin %25'ine hak kazanır. 3 yıl ve daha az hak kazanma süresinin öngörüldüğü durumlarda bu sınırlamalar uygulanmaz.

Sponsor kuruluş tarafından bu kuruluşta işine haklı nedenle feshi haricinde son verilmesi veya katılımcının 22/5/2003 tarihli ve 4857 sayılı İş Kanununa göre haklı nedenle işinden ayrılması veya maluliyet ve sürekli işgöremezlik gibi zorunlu nedenlerle işinden ayrılması yahut sponsor kuruluşun aktarımı durumu hariç işveren grup emeklilik sözleşmesini feshetmesi veya iflas yahut konkordato ilan etmesi halinde katılımcı, sponsor kuruluş tarafından kendi ad ve hesabına ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tümüne, hak kazanma süresinin tamamlanmasını beklemeksizin hak kazanır. Katılımcının vefatı halinde bu şekildeki birikimler, hak kazanma süresinin tamamlanmasını beklemeksizin 22/11/2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla varsa emeklilik sözleşmesinde belirtilen lehdarlara veya kanunî mirasçılara ödenir.

### EMEKLİLİK ŞİRKETİNİN YAPABİLECEĞİ KESİNTİLER

Emeklilik şirketi, Bireysel Emeklilik faaliyetinin gerektirdiği giderlerin karşılanması amacıyla, yeterli miktarda gider kesintisi yapabilir.

#### Giriş Aidatı

Şirket, bireysel emeklilik faaliyetlerinin gerektirdiği masrafların karşılanması amacıyla aşağıda belirtilen kısıtlar çerçevesinde planda belirtilen giriş aidatı alabilir. Katılımcının, bireysel emeklilik sistemine ilk defa katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması halinde, katılımcıdan veya sponsor kuruluştan, teklif formunun imzalandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin yarısını aşmamak üzere giriş aidatı alınabilir. Giriş aidatı, katılımcının ödediği katkı paylarından ayrı olarak takip edilir. Giriş aidatı azami 1 yıl için taksitlendirilebilir veya tahsilatı, 5 yılı aşmamak kaydıyla ertelenebilir. Katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrılması, başka bir şirkete aktarım talebinde veya başka şirkete hesap birleştirme talebinde bulunması durumunda şirket, giriş aidatının ödenmemiş kısmını katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinden indirebilir. Giriş aidatı tutarı ve uygulanma şekli teklif formunda ve emeklilik sözleşmesinde açıkça belirtilir.

#### Yönetim Gideri Kesintisi

Şirketler, Bireysel Emeklilik faaliyetinin gerektirdiği giderlerin karşılanması amacıyla yönetim gideri kesintisi yaparlar. Şirketin yapabileceği yönetim gideri kesintisi, katılımcının Bireysel Emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami %8 oranındadır. Yabancı para birimlerinde katkı payı ödemeleri üzerinden yapılacak tüm kesintiler için ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihteki TCMB efektif satış kuru karşılığı TL tutarları baz alınır. Yukarıda tanımlanan yönetim gideri kesintisi taahhüt edilen her bir katkı payı için farklı tarihlerde ödeme yapılmış olsa dahi tek bir katkı payı ödeme taahhüdünün kapatılması gibi işlem görür. Tek bir ödemede birden fazla taahhüt edilmiş katkı payının kapatılması halinde yönetim gideri kesintisi algoritması her bir katkı payı için birbirinden bağımsız olarak ayrı ayrı uygulanır.

#### Fon İşletim Gideri Kesintisi

Fon portföyünün yönetim giderlerini karşılamak üzere tespit edilen ve emeklilik yatırım fonları iç tüzüklerinde belirtilen tutardır. Fon işletim gideri kesinti oranı, tahsil edilme şekli ve buna ilişkin koşullar emeklilik planında ve sözleşmesinde açık olarak belirtilir.

### EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TARAFLARININ HAK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

#### Katkı Payı Ödemeye ara verilmesi

Katılımcı emekliliğe hak kazanmadan önce Bireysel Emeklilik Sistemi'ne katkıda bulunmaya ara verebilir. Emekliliğe hak kazanılması için geçen sürenin hesabında, katılımcının dahil olduğu emeklilik planı kapsamında ara verilen döneme karşılık gelen, işlem tarihindeki asgari katkı payı toplam tutarlarının ödenmesi kaydıyla, katkı payı ödemeye ara verilen dönemdir.

Bir yıldan fazla ödemeye ara verme durumunda, bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'ne ve saklayıcı kuruluşa şirket tarafından ödenen sabit giderler, bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerden indirilebilir.

#### Emekliliğe hak kazanma

Katılımcı, bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden itibaren en az 10 yıl sistemde bulunmak ve on yıl süreyle katkı payı ödemek koşuluyla 56 yaşını tamamladıktan sonra emekliliğe hak kazanır. Emekliliğe hak kazanan katılımcı, ilgili bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinin tamamını veya bir kısmını alabilir. Şirket, kendisine yapılan başvuru üzerine emekliliğe hak kazanan katılımcıya emeklilik bilgi formunu ve hesap özeti, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine 5 iş günü içinde gönderir.

Emeklilik bilgi formu, katılımcının birikimlerine ilişkin örnek mali projeksiyonlar ile sistemde kalma ve yıllık gelir sigortası dahil emekli olma seçeneklerini içerir; formda katılımcının varsa diğer emeklilik sözleşmelerinden de emekli olabileceği belirtilir. Şirket emekliliğe hak kazanan ve seçenekler konusunda bilgilendirdiği katılımcının, birikimlerinin tamamının ödenmesine ilişkin yazılı talebini 7 iş günü içinde yerine getirir.

Birikimlerini kısmen almak isteyen katılımcı, hazırlanacak bir program çerçevesinde aylık, 3 aylık, 6 aylık veya yıllık dönemlerde bireysel emeklilik hesabından birikimlerinin ödenmesini talep edebilir. Bu şekilde belirlenen ödeme dönemleri ve ödeme tutarları yılda en fazla iki kez değiştirilebilir. Birikimlerini kısmen almaya başlayan katılımcı, ilgili bireysel emeklilik hesabına katkı payı ödeyemez ve hesap birleştirmesi yapamaz. Katılımcının birikimlerinin tamamını istediği anda alma hakkı saklıdır. Katılımcı, kalan birikimleri için fon dağılımını değiştirme ve aktarım haklarını kullanmaya devam edebilir. Katılımcının birden fazla emeklilik sözleşmesi bulunması halinde, tüm sözleşmelerden emekliliğe hak kazanması için en az birden bu hakkı kazanması yeterlidir. Katılımcının diğer sözleşmelerden emekliliğe hak kazanması, emeklilik hakkının kullanılmasına ilişkin talebin yapılması ile birlikte, emekli olmak istediği diğer sözleşmelerinden de hesap birleştirmesi yaparak bu hakkı kullanacağını şirkete bildirmesine bağlıdır. Şirket, katılımcı adına diğer şirketlerde açılmış bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak emeklilik gözetim merkezinden alacağı bilgiye göre işlem yapar. Katılımcının birden fazla emeklilik sözleşmesi olması ve bu sözleşmeler kapsamındaki ödeme sürelerinin birleştirilmek istenmesi durumunda, hesapların birleştirilmesi sonucu emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabı, her bir sözleşme kapsamında aynı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süreler tek bir süre kabul edilerek, farklı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süreler toplanarak Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından yapılır. Katılımcının 56 yaşını tamamlamış ve en az 10 yıl sistemde bulunmuş olması kaydıyla, ödemeye ara verilen dönem için işlem tarihi itibarıyla geçerli asgari katkı payı üzerinden ödeme yapılması emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabında dikkate alınır.

#### Katılımcının/Sponsor kuruluşun sistemden ayrılması

Katılımcı, emekliliğe hak kazanmadan sistemden ayrılması halinde bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder.

Şirket ayrılma amacı ile kendisine yapılan başvuru üzerine, sistemden ayrılmanın doğuracağı mali sonuçları içeren ayrılma bilgi formunu ve hesap özeti katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine 2 iş günü içinde gönderir. Katılımcının ayrılma talep formunu imzalayarak şirkete göndermesi halinde, bireysel emeklilik hesabındaki birikimler yasal kesintiler yapılarak formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren yedi iş günü içinde katılımcıya ödenir.

### Emekliliğe hak kazanmadan önce zorunlu nedenlerle sistemden ayrılma

Emeklilik sözleşmesi süresi içinde katılımcı sürekli iş göremezlik durumunun ortaya çıkması halinde Bireysel Emeklilik Sistemi'nden birikimlerini alarak çıkabilir. Katılımcının ayrılma talebinde bulunması halinde bireysel emeklilik hesabındaki birikimler emeklilik sözleşmesi hükümlerine göre ödenir.

Katılımcının sürekli iş göremezlik (maluliyet) hali nedeniyle sistemden ayrılma talebinde bulunabilmesi için, bağlı olduğu sosyal güvenlik kuruluşu mevzuatına göre sürekli iş göremezlik (maluliyet) geliri hak kazanmış olması gerekir. Katılımcının herhangi bir sosyal güvenlik kuruluşuna bağlı olmaması halinde, sürekli iş göremezlik halinin resmi sağlık kuruluşları tarafından verilecek bir rapor ile tespiti gerekir; sürekli iş göremezlik nedeniyle sistemden ayrılmaya hak kazanılması, Sosyal Güvenlik Kurumu'nun isteğe bağlı sigortalar için uyguladığı esaslara tabidir.

Katılımcının vefat etmesi halinde ise varsa lehtar(lar)ı ve/veya kanuni mirasçısı/mirasçıları katılımcının Bireysel Emeklilik hesabındaki birikimlerinin ödenmesini talep edebilir.

### Emekliliğe hak kazanmadan önce zorunlu nedenlerle sistemden ayrılma halinde birikimlerin ödenmesi

Bireysel Emeklilik Sistemi'nden vefat, maluliyet ve tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerde birikimlerin %25'i Gelir Vergisi'nden istisna edilmiştir. Bu doğrultuda katılımcının sürekli iş göremezlik, vefat veya emeklilik şirketinin tasfiyesi nedeniyle sistemden çıkışı halinde emeklilik şirketi,

birikimlerin %75'i üzerinden %5 oranında Gelir Vergisi kesintisi yaparak kalan kısmı katılımcıya öder.

### Zorunlu olmayan nedenlerle sistemden ayrılma

Katılımcı yukarıda belirtilen vefat veya maluliyet gibi zorunlu nedenler dışında, kendi isteğiyle, emekli olmadan önce herhangi bir anda sistemden ayrılabilir.

Bu durumda;

- 10 yıl süreyle katkı payı ödemediği takdirde ayrılanlara yapılan ödemelerde %15,
- 10 yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte Bireysel Emeklilik Sistemi'nden emeklilik kazanmadan ayrılanlara yapılan ödemelerde %10 oranında Gelir Vergisi kesintisi yapılacak ve emeklilik şirketi vergi kesintisinden sonra ilgili tutarı katılımcıya ödeyecektir.

### Katılımcının vefatı halinde hak sahiplerinin yükümlülükleri

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.

Hak sahipleri (lehtar[lar]ı ve/veya katılımcının kanuni mirasçısı/mirasçıları) katılımcının vefatını şirkete bildirmekle yükümlüdür. Hak sahipleri, emeklilik sözleşmesinden doğan haklarını talep edebilmek için aşağıdaki yazılı belgeleri, masrafı kendilerine ait olmak üzere temin ederek şirkete verir.

- Emeklilik sözleşmesi metni veya özet metni (Kaybı halinde hak sahibinden alınacak imzalı beyan yeterlidir.)
- Nüfus idaresi tarafından verilecek tasdikli ve vukuatlı nüfus kayıt örneği
- Gerekirse ölüm nedenini açıklayan doktor raporu veya gömme izni
- Gaiplik halinde mahkemenin alınacak olan gaiplik kararı
- Lehtar tayin edilmediği durumlarda vaset ilamı

Emeklilik şirketi talep halinde hak sahiplerine katılımcının Bireysel Emeklilik hesabındaki birikimlerin ödenmesine ilişkin olarak aldığı belgeler karşılığında bir alındı belgesi vermek zorundadır. Bütün belgelerin şirkete verilmesini takip eden en geç ikinci iş günü itibarıyla emeklilik şirketi emeklilik sözleşme hükümlerine göre katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerini hak

sahiplerine öder. Emeklilik sözleşmesinin bulunmadığı durumlarda şirket kayıtları esas alınır.

### Katkı Payının emeklilik planında belirtilen fonlar arasında paylaşılması

Katılımcı, katkı payını emeklilik planlarında belirtilen fonlar arasında paylaşabilir. Şirket, katılımcıların katkı paylarının emeklilik planında belirtilen fonlar arasında paylaşılması sırasında ortaya çıkan artık değeri en aza indirmeye yönelik tedbirleri alır. Katılımcı, katkı payı dağılım oranlarını;

- Değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarlarını,
- Bireysel Emeklilik hesabındaki birikimlerini,
- Bireysel Emeklilik hesabındaki birikimler ile değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarlarını, kapsamak üzere yeniden belirleyebilir.

Bireysel emeklilik sözleşmelerinin tarafı olan her bir katılımcı, bireysel emeklilik sözleşmesinde emeklilik planı değişikliği ve katkı payı dağılım oranında değişiklik yapma hakkına sahiptir. Her bir sözleşme yılı içinde emeklilik planı değişiklik yapma hakkı azami 4 kez, katkı payı dağılım oranı için değişiklik yapma hakkı toplamda azami 6 kez'dir. Şirketimizde plan değişikliğiyle fon dağılımını değiştiren bir katılımcı için bu değişiklik hem mevcut birikim tutarını hem de değişiklik talebinde bulunulan tarihten itibaren ödenecek katkı payı tutarlarını kapsar. Ayrıca bireysel emeklilik hesaplarındaki birikimlerin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları, bir yılda azami altı kez değiştirilebilir. Bu yöndeki değişiklik talebi, değişikliğin yapılması istenen tarihten en az iki iş günü önce şirkete yazılı olarak veya şirketin çağrı merkezinden yahut şirketin internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır. Şirket değişiklik talebini, değişiklik istenen tarih itibarıyla gerekli talimatları vermek suretiyle gerçekleştirir. Şirket, katkı paylarının fonlar arasında paylaşılması sırasında ortaya çıkan artık değeri en aza indirmeye yönelik tedbirleri alır.

Katılımcı, mevcut birikimlerinin plan değişikliğinden önceki fon dağılımına göre değerlendirilmesini talep ettiği durumda, değişiklik yapılmadan önceki

fon dağılımına en yakın fon dağılımı belirlenir.

12 Ocak 2008 tarihinde SPK tarafından yayınlanan yönetmeliğe göre katılımcılar eğer isterlerse planda sunulan fonlar arasında kendi tercih ettikleri dağılımı en az %30 devlet iç borçlanma senedi veya en fazla %15 yabancı para ve sermaye piyasası araçlarından oluşan fonlara yönlendirme kısıtı olmaksızın belirleyebileceklerdir.

Bununla birlikte, katılımcının katkı payı dağılım oranlarının değiştirilmesinde;

- Değişiklik işlemi tarihindeki birikimlerin dağılım oranının aynı kalması kaydıyla, sadece değişiklik işlemi tarihinden sonra yapılacak katkı paylarına yönelik dağılım oranlarının yeniden belirlenmesini talep etmesi,
- Sözleşme süresince katkı payı dağılım oranlarında herhangi bir değişiklik yapmaması,
- Değişiklik talebi öncesinde fonların portföy değerinde değişme olması halinde katılımcının Bireysel Emeklilik hesabındaki birikimleri, belirlenen yeni oranlar üzerinden dağılıma tabi tutulmaz ve Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmelik'in 22. maddesinde sınırlamalar aranmaz.

Katılımcının, mevcut emeklilik sözleşmesindeki katkı payı dağılım oranları veya tutarlarını, planda belirlenen sınırlamalar içinde kalacak şekilde yeniden tespit etmesi, emeklilik planının değiştirilmesi olarak kabul edilmez. Katılımcının, mevcut emeklilik sözleşmesindeki katkı payı dağılım oranları veya tutarlarını planda belirlenen sınırlamalar içinde kalacak şekilde yeniden tespit etmesine yönelik bildirim, değişiklik tarihinden en az 5 iş günü önce şirkete yazılı olarak yapılır. Şirket katılımcının değişiklik tarihi itibarıyla katkı payı dağılım oranları veya tutarlarına ilişkin değişikliği yapar. Katılımcının talebinin bireysel emeklilik hesabındaki mevcut birikimlerinin fonlar arasındaki dağılım oranlarını değiştirmeyi gerektirmesi halinde, sadece talep edilen yeni fon dağılımı ile mevcut fon dağılımı arasındaki farkı giderecek şekilde ilgili fonlar için fon satış/alış işlemleri yapılacaktır. Katılımcının Bireysel Emeklilik hesabındaki mevcut birikimlerinin değişiklik talebiyle ilgili işlemin yapılması aşamasında varsa bekleyen fon alım/satım emirleri gerçekleştirildiğinde

oluşan tutarlar için değişiklik sonrası yeni birikim fon dağılımına göre satış/alış emirleri verilecektir. Katılımcının ödeyeceği yeni katkı payı dağılım oranlarını değiştirmeyi talep etmesi halinde mevcut birikimlerinin fon dağılım oranlarında herhangi bir değişiklik yapılmayacaktır. Katılımcının emeklilik planında tanımlanan emeklilik fonlarının alış/satış işlemlerindeki valör tarihi ilgili emeklilik fonunun iç tüzüğünde belirtilen valör tarihidir. Emeklilik fonu alış/satış işlemlerinde söz konusu valör tarihi ilgili emeklilik fonunun izahnamesinde belirtilen esaslar çerçevesinde dikkate alınır.

### Emeklilik planı değişikliği

Katılımcı, emeklilik sözleşmesinde belirtilen esaslara göre dahil olduğu emeklilik planını yılda azami 4 kez değiştirebilir. Bu yöndeki değişiklik talebi, değişikliğin yapılması istenen tarihten en az iki iş günü önce şirkete yazılı olarak yapılır. Yeni emeklilik planına değişiklik tarihi itibarıyla geçiş yapılır ve 5 iş günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya ve varsa sponsor kuruluşa gönderilir. İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, gruba dahil olan katılımcılara işveren grup emeklilik sertifikası gönderilir. Plan değişikliği fon dağılımı değişikliğini gerektiriyorsa ve plan değişikliği hakkı o yıl için tamamiyle kullanılmışsa ilgili yıl için plan değişikliğine izin verilmemektedir. Emeklilik planı değişikliğine ilişkin bildirim, değişiklik tarihinden en az 5 iş günü önce şirketlere yazılı olarak yapılır. Değişiklik talebi uygun bulunan katılımcının değişiklik tarihi itibarıyla yeni emeklilik planına geçişi yapılır. Emeklilik şirketi, katılımcıya değişiklik tarihini takip eden 5 iş günü içinde yeni emeklilik sözleşme metnini gönderir.

Grup Emeklilik Sözleşmelerinde plan kapsamında yapılan değişiklikler yukarıda belirtilen esaslara tabidir. Şirket, gruba dahil olan katılımcıya, değişiklik tarihini takip eden 5 iş günü içinde emeklilik sözleşmesi özet metnini gönderir. Katılımcının plan değiştirmesi halinde giriş aidatı sözleşmenin yürürlüğe girdiği ilk planda belirtilen esaslar çerçevesinde tahsil edilir. Katılımcının dahil olmak istediği yeni

emeklilik planı, mevcut emeklilik planına nazaran daha yüksek tutarda bir asgari katkı payı ödenmesini gerektiriyor ise bu durumda katılımcının yeni emeklilik planında ödeyeceği katkı payı tutarı geçmek istediği emeklilik planının asgari katkı payından daha az olmayacak şekilde ayarlama yapılır.

Bireysel emeklilik sözleşmesinde sözleşmeden doğan haklar kural olarak katılımcı tarafından kullanılır. Fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği ve birikimlerin aktarımı hakları, katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından kullanılması kararlaştırılabilir.

### Hesapların Birleştirilmesi

Bireysel emeklilik sözleşmesi çerçevesinde açılmış olan bir hesaptaki birikimler, işveren grup emeklilik sözleşmesi çerçevesinde açılacak bir hesaba aktarılamaz. Bireysel emeklilik sözleşmesine göre açılmış olan bir hesap işveren grup emeklilik sözleşmesine göre açılmış bir hesapla birleştirilemez. Aynı veya farklı şirketlerde açılmış olan bireysel emeklilik hesapları birleştirilebilir. Birleştirme talebi, katılımcı tarafından yapılır. Katılımcının farklı şirketlerde bulunan hesaplarının birleştirilmesinde yeni bir hesap açılmasına ve yeni bir emeklilik sözleşmesi düzenlenmesine gerek olmaksızın doğrudan aday şirketteki hesap üzerine birleştirme işlemi yapılır.

### Emeklilik Hak Kazanımına İlişkin Süre Hesabı

Aktarım işleminin gerçekleştiği tarih itibarıyla müteakip aylara ilişkin katkı payı ödemelerinin yapılmış olması durumunda, aktarım ve hesap birleştirmede bu dönemlere ilişkin yapılan katkı payı ödemeleri emekliliğe hak kazanımına ilişkin sürenin hesabında dikkate alınmaz. Hesapların birleştirilmesinde yürürlük tarihi eski olan emeklilik sözleşmesi, bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinin belirlenmesinde esas alınır. Emekliliğe hak kazanılmasında sürenin hesabı, her bir sözleşme çerçevesinde aynı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süre tek bir süre kabul edilerek, farklı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süreler toplanarak yapılır.

### Katılımcının birikimlerinin başka bir şirkete aktarımı

Katılımcı, Bireysel Emeklilik

Sözleşmesi kapsamındaki birikimleri, Bireysel Emeklilik Sözleşmesi'nin yürürlük tarihinden itibaren en az bir yıl geçtikten sonra başka bir emeklilik şirketine transfer hakkına sahiptir. Aktarım, birikimlerin tamamını kapsayacak şekilde yapılır. Aktarım yapılan şirketteki emeklilik sözleşmesi, birikimlerin aktarıldığı tarihte yürürlüğe girer. Katılımcının bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları, aktarım yapılan şirkette aynen korunur.

Emeklilik sözleşmesi aktarım tutarının aday şirket hesaplarına intikal etmesi ile yürürlüğe girmiş olur. Yeni emeklilik sözleşmesi için giriş aidatı alınmaz. Aktarım talebi her yeni emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden itibaren 1 yıl geçmesi kaydıyla yapılır. Katılımcı, Bireysel Emeklilik hesabındaki birikimlerinin bir kısmını başka bir şirkete aktaramaz. Aktarım talebi katılımcının, Bireysel Emeklilik hesabındaki birikimlerinin tamamını kapsar. Katılımcı, aktarım yapmak istediği aday şirkete emeklilik sözleşmesi numarasını, şirketini ve kendisine emeklilik sözleşmesi yapılması aşamasında yazılı olarak verilmiş olan ve sadece aktarıma ilişkin Bireysel Emeklilik hesabı özet profilini 1 ay süreyle geçici inceleme yetkisi tanıyan hesap sorgulama şifresini bildirir. Bu bildirim aday şirkete yazılı olarak yapılır. Katılımcının yeni bir hesap sorgulama şifresini talep etmesi halinde, mevcut şirket yeni şifreyi derhal bildirir. Aday şirket, katılımcının Bireysel Emeklilik hesabı özet profili, katılımcı isteği ve şirketin tavsiyeleri doğrultusunda, emeklilik planı tercihlerini hazırlar ve referans numaralarıyla birlikte katılımcıya bildirir. Katılımcı, emeklilik planına ilişkin tercihini, referans numarasıyla birlikte aday şirkete, aktarım talebini ise mevcut şirkete bildirir. Bu bildirimler, şirketlere yazılı olarak yapılır. Bildirimden itibaren en geç 7 iş günü içinde, birikimleriyle birlikte katılımcının Bireysel Emeklilik hesabına ilişkin bilgi ve belgeler yazılı olarak ve elektronik ortamda aktarım yapılan şirkete gönderilir. Aktarım esnasında şirket, sözleşmede belirtilen şartlara uygun olarak henüz tahsil etmediği giriş aidatını, birikimi diğer şirkete transfer etmeden önce ilgili tutarı tahsil eder.

Bireysel Emeklilik hesaplarının başka bir şirkete aktarımı aşamasında katılımcıya ait bilgilerin de belirlenecek standartta aktarılmasından aktarım yapacak şirket sorumludur. Katılımcının bir şirketten diğerine birikimlerini aktarımında yeni bir emeklilik sözleşmesi kurulur. Şirket, emeklilik sözleşmesi kurulduktan sonra, katkı payının şirket hesaplarına intikal etmesini takip eden en geç 15 iş günü içinde hazırlayıp imzaladığı emeklilik sözleşmesi metnini katılımcıya vermekle yükümlüdür. Katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden kaynaklanan hakları, aktarım yapılan şirkette aynen korunur.

#### Hakların kullanımı

Bireysel emeklilik sözleşmesinde ve gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde, sözleşmeden doğan haklar kural olarak katılımcı tarafından kullanılır. Fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği ve birikimlerin aktarımı haklarının, katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından veya grup kurucusu tarafından kullanılması kararlaştırılabilir. İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği ve birikimlerin aktarımı hakları, hak kazanma süresi sonuna kadar kural olarak sponsor kuruluş tarafından kullanılır. Sponsor kuruluş devretmesi durumunda, fon dağılımı değişikliği hakkı katılımcı tarafından kullanılabilir. Katılımcının devretmesi durumunda, bu fıkarda belirtilen haklar, hak kazanma süresi tamamlandıktan sonra da sponsor kuruluş tarafından kullanılabilir.

#### Emeklilik sözleşmelerinin numaralandırılması ve Bireysel Emeklilik hesabı

Katılımcı, Bireysel Emeklilik Sistemi'nde Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen esaslar dahilinde tanımlanır. Katılımcının taraf olduğu her bir emeklilik sözleşmesini, ilk emeklilik sözleşmesini düzenleyen şirketçe Hazine Müsteşarlığı'nın belirlediği esaslara göre verilmiş olan numarayı alır. Bu numara sözleşme yürürlükte kaldığı sürece ve aktarım işlemleri sırasında sabit kalır. Bu numara aynı zamanda katılımcının Bireysel Emeklilik hesap numarasıdır.

Aktarım sonucu yeni bir Bireysel Emeklilik Sözleşmesi'nin akdedilmesi halinde, eski sözleşme bireysel hesap numarası yeni sözleşme bilgisi olarak aktarım yapılan şirket tarafından saklanır.

#### Yatırım tercihinin sınırlandırılması

Emeklilik şirketi, sözleşmede belirtilmesi kaydı ile emekliliğe hak kazanılmasından asgari 2 yıl önce, katılımcının birikimlerinin mali piyasalardaki risklerden etkilenmesini önlemek amacıyla orta ve düşük risk düzeyine sahip fonlara geçişini sağlamak üzere katılımcıya yazılı uyarıda bulunur.

Katılımcının şirket tarafından yapılan yazılı uyarıyı uygun görmesi halinde, emeklilik planı değişikliğine ilişkin bildirim değişikliği tarihinden en az 5 iş günü önce, şirkete yazılı olarak yapılabilir. Şirket, değişiklik tarihi itibarıyla katılımcının yeni emeklilik planına geçişini yapar ve katılımcıya değişiklik tarihini takip eden 15 iş günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi metnini gönderir.

#### Kayıtların saklanması

Katılımcının; katkı payının birden fazla fon arasında paylaşılması, emeklilik planı değişikliği, aktarım ve yatırım tercihinin sınırlandırılması işlemleri ile ilgili olarak şirketin çağrı merkezlerine yönelik tüm işlem talimatları, şirket tarafından en az 2 yıl süreyle saklanır.

#### Ödemelerle ilgili uygulamalar

Emeklilik şirketi tarafından yapılacak tüm ödemeler TL olarak yapılır. Tüm sözleşmelerde katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından şirkete yapılacak tüm ödemeler TL olarak yapılır. Katılımcının USD veya EUR endeksine bağlı olarak ödeme yapması halinde, ödemenin şirket hesaplarına intikal tarihindeki TCMB efektif satış kuru karşılığı TL esas alınır. Katılımcının USD veya EUR endeksine bağlı olarak ödeme yapması halinde, ödemenin şirket hesaplarına intikal tarihindeki TCMB efektif satış kuru karşılığı TL esas alınır. Emeklilik planında USD veya EUR cinsinden tanımlanan katkı payı tutarının TL karşılığı hesaplanırken, katkı payının ödemesinin yapıldığı günkü USD veya EUR'nun TCMB efektif satış kuru esas alınır. Katılımcının emeklilik planı

kapsamında hazırlanmış sözleşmelere istinaden şirket tarafından katılımcı veya lehtarlar sahip oldukları fonların bozdurulması suretiyle yapılacak ödemelerde, katılımcının sahip olduğu fonlardan en geç valör günlük fon bulunur ve bu fonun satış işleminin gerçekleşeceği güne denk geleceği şekilde diğer tüm fonların satış işlemleri gerçekleştirilir. Katılımcının seçmiş olduğu emeklilik planı, emeklilik sözleşmesi metninde belirtilir. Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin emeklilik planları ve emeklilik fonları ile ilgili bilgi, tanıtım kılavuzundaki plan bilgi formları ve fon tanıtım formlarında yer almaktadır.

#### Haciz

Bireysel emeklilik hesabındaki fon paylarından, katılımcının sistemde bulunduğu ay sayısı ile asgari ücret tutarının çarpımına karşılık gelen birikim tutarı ve bu Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 6 ncı maddesi kapsamında bireysel emeklilik sisteminden emekli olanlara yapılan yıllık gelir sigortası ödemelerinin aylık ödemeye isabet eden miktarının nafaka borçları hariç olmak üzere asgari ücret tutarına kadar olan kısmı haczedilemez, rehnedilemez, iflas masasına dahil edilemez. Bu fıkradaki hükümlerin uygulanmasında rehin, haciz veya iflas tarihinde geçerli brüt asgari ücret tutarı esas alınır.

#### TANIMLAR

**Katılımcı:** Emeklilik sözleşmesine kendi ad ve hesabına taraf olan ve şirket nezdinde açılacak olan Bireysel Emeklilik hesabına katkı yapan veya adına şirket nezdinde Bireysel Emeklilik hesabı açılan ve medeni hakları kullanma ehliyetine sahip gerçek kişidir.

#### Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi:

Katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen gerçek veya tüzel kişidir.

**Grup kurucusu:** Çalışanları veya üyeleri adına şirket ile birlikte grup emeklilik planı oluşturan, bu plana ilişkin şartları müzakere eden ve planın işletilmesine yardımcı olan işveren, dernek, vakıf, tüzel kişiliği haiz meslek kuruluşu ve sair kuruluştur.

**Sponsor kuruluş:** İşveren sıfatıyla, bir işveren grup emeklilik sözleşmesine göre çalışanları ad ve hesabına katkı payı ödeyen grup kurucusudur.

**Teklif formu:** Emeklilik planı, plan kapsamında sunulan fonlar, yapılan kesintiler, katkı payı tutarı ile emeklilik sözleşmesinin taraflarına ilişkin bilgileri içeren ve şirket hariç diğer taraflar ile bireysel emeklilik aracısı tarafından imzalanan formunu ifade eder.

**Giriş bilgi formu:** Bireysel emeklilik sisteminin işleyişine ilişkin önemli hususlar hakkında katılımcıya veya sponsor kuruluşa bilgi vermek için hazırlanan ve içeriği Müsteşarlıkça belirlenen formu ifade eder.

**Risk getiri profili ve teklif formu:** İçeriği Kurulca belirlenen, katılımcının risk ve getiri tercihinin belirlemeye yardımcı olan formunu ifade eder.

**Lehtar:** Katılımcının emeklilik sözleşmesi devam ederken vefatı halinde ödeme, Medeni Kanun hükümleri saklı kalmak kaydıyla, katılımcı tarafından tayin edilen ve kimliği sözleşmede belirtilen lehtar veya lehtarlar yapılır. Lehtar tayin edilmemiş veya lehtar tayini işlemi sonradan iptal edilmişse hak sahibi, katılımcının vefatı halinde kanuni mirasçılardır. Katılımcı, sözleşme süresi boyunca lehtarını değiştirebilir veya lehtar tayin etme işlemini iptal edebilir. Lehtar emeklilik sözleşmesine taraf değildir.

**Katkı Payı:** Katılımcının emekliliğe yönelik beklentilerine göre tespit edilen ve emeklilik sözleşmesi hükümlerine göre ödenmesi gereken tutardır.

**Emeklilik Yatırım Fonu:** Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkı paylarının, riskin dağıtılması ve inaçlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla oluşturulan emeklilik yatırım fonudur.

**Likit-Kamu EYF:** Ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olacak şekilde, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen ve vadesine en fazla 180 gün kalan devlet tahvili ve hazine bonoları ve bunlara dayalı ters repolara

fon portföyünde yer vererek faiz geliri elde etmektedir.

**Yatırım Stratejisi:** Devlet Tahvili/Hazine Bonusu için %25-55, Ters Repo için %45-75 aralığında olacaktır. Bireysel emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girdikten sonra katkı payı olarak değerlendirilecek ödemelerin valörlü fonlara yönlendirilmesi durumunda valör tarihine kadar ödemeler bu fonda değerlendirilir.

**Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları EYF:** T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvili ve hazine bonoları ve bunlara dayalı ters repolara fon portföyünde yer vererek ağırlıklı olarak faiz geliri elde etmektedir.

**Yatırım Stratejisi:** Devlet Tahvili/Hazine Bonusu için %70-100, Ters Repo için %0-30 aralığında olacaktır.

**Gelir Amaçlı Dış Borçlanma Araçları (Eurobond) EYF:** En az %80 ağırlıklı olmak üzere T.C. Hazinesi'nin uluslararası piyasalarda ihraç ettiği Eurobond'lara ve en fazla %20 oranında olmak üzere döviz cinsi ya da dövize endeksli devlet tahvili/hazine bonolarına yer vererek, kur ve faiz geliri elde etmektedir.

**Yatırım Stratejisi:** Eurobond için %80-100, Ters Repo için %0-20 aralığında olacaktır.

**Büyüme Amaçlı Hisse Senedi EYF:** IMKB'de işlem gören hisse senetlerine fon portföyünde yer vererek Türkiye'nin belli ölçekteki şirketlerine yatırım yapmak ve sermaye kazancı elde etmektedir.

**Yatırım Stratejisi:** Hisse Senedi için %80-100, Ters Repo için %0-20 aralığında olacaktır.

**Gelir Amaçlı Uluslararası Borçlanma Araçları EYF:** Yabancı borçlanma araçlarına fon portföyünde yer vererek, yatırım yaptığı menkul kıymetler üzerinden döviz kuru kazancı ve ağırlıklı olarak faiz geliri elde etmektedir.

**Yatırım Stratejisi:** Uluslararası Borçlanma Araçları için %80-100, Ters Repo için %0-20 aralığında olacaktır.

**Esnek EYF:** Fon yöneticisi tarafından piyasadaki hareketler ve beklentilere göre dağılımı serbestçe belirlenen fon portföyü ile faiz ve sermaye kazancı elde etmektedir. Fonun yatırım amacı, Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.'nin piyasa beklenti ve analizleri doğrultusunda doğru zamanda doğru enstrümana yönelerek yüksek getiri elde etmektedir. Bu amaca ulaşmak için portföyde yer verilecek enstrümanlar ağırlıklı olarak hisse senetleri, TL ya da döviz cinsi borçlanma araçları ve ters repolardır. Bunun yanında kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçlarına, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerine de portföyde yer verilebilir.

**Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları (Döviz) EYF:** Ağırlıklı olarak Hazine tarafından ihraç edilen döviz cinsi veya dövize endeksli iç borçlanma enstrümanlarına yatırım yapar. Mevzuat gereği; fon portföyünün minimum %80'lik kısmını ters repo dahil devlet iç borçlanma araçlarına yönlendirir ve faiz geliri elde etmeyi hedefler.

**Yatırım Stratejisi:** Devlet Tahvili/Hazine Bonusu için %70-100, Ters Repo için %0-30 aralığında olacaktır.

**Esnek Alternatif EYF:** IMKB'de işlem gören, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Gelir Ortaklığı Senedi (GES) ve benzeri faizsiz enstrümanlara yer veren fon, buna ek olarak portföyüne uluslararası piyasalarda ihraç edilmiş Amerikan Doları cinsi faizsiz tahvillere de yer verir.

**Gelir Ortaklığı Senedi (GES):** Kamu kurum ve kuruluşlarına ait olan, baraj, köprü, karayolu, elektrik santrali, demiryolu, deniz ve hava limanı gibi projelerden elde edilecek gelirlere gerçek ve tüzel kişilerin ortak olması için çıkarılacak senetlerdir.

**Gruplara Yönelik Esnek EYF:** Fonun Amacı, Fon yöneticisi tarafından piyasadaki hareketler ve beklentilere göre dağılımı serbestçe belirlenen fon portföyü ile faiz ve sermaye kazancı elde etmektedir. Fon'un yatırım amacı, Garanti Portföy Yönetiminin piyasa beklenti ve analizleri doğrultusunda doğru zamanda doğru

enstrümana yönelerek yüksek getiri elde etmektir. Bu amaca ulaşmak için portföyde yer verilecek enstrümanlar ağırlıklı olarak Hisse Senetleri, TL ya da döviz cinsi Borçlanma araçları ve Ters Repolardır. Bunun yanında kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçlarına, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerine de portföyde yer verilebilir.

#### **Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Karma Borçlanma Araçları EYF:**

Fonun amacı portföyünde ağırlıklı döviz cinsinden olmak üzere Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi'nin uluslararası piyasalarda ihraç ettiği Eurobondlar ve bunlara dayalı repolara yer vererek, kur ve faiz geliri elde etmektir. Fonun yönetiminde öncelikle yatırım yapılacak döviz cinslerinin dağılımına karar verilir. Bundan sonra Portföy ortalama vadesi belirlenir. Menkul kıymet bazında vadeye göre risk-getiri analizleri yapılarak menkul seçiminden gerçekleştirilir. Fon yönetiminde, portföye alınan menkul kıymetlerin getirilerinin yanında likidite-vade riskleri göz önünde bulundurulur.

**Yatırım Stratejisi:** Eurobond için %45-75 , DİBS için %15-45, Ters Repo için %0-30 aralığında olacaktır.

#### **Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları EYF:**

Fonun amacı Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları ve bunlara dayalı Ters Repolara fon portföyünde yer vererek ağırlıklı olarak faiz geliri elde etmektir. Fon, portföyünde dövizde endeksli devlet iç borçlanma senetleri dahil Devlet Tahvilleri, Hazine Bonoları ve bunlara dayalı Ters Repolara fon portföyünün en az %80'i oranında yer verir. Bunun dışında Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi'nin Uluslararası piyasalarda ihraç ettiği Eurobondlara, özel sektör borçlanma araçlarına da fon portföyünün %20'sine kadar yatırım yapabilir.

**Yatırım Stratejisi:** %70-100 Devlet Tahvili/Hazine Bonosu- %0-30 Ters Repo.

**Portföy Yönetim Şirketi:** Sermaye Piyasa Kurulu'ndan portföy yöneticiliği

yetki belgesi almış emeklilik şirketlerinin, emeklilik fonlarını yönetmek üzere anlaşma yaptığı portföy yönetim şirkettir.

**Saklayıcı:** Emeklilik yatırım fonu portföyündeki varlıkların saklandığı saklama kuruluşu; İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

#### **Bireysel Emeklilik Hesabı:**

Emeklilik sözleşmesi çerçevesinde katılımcı ad ve hesabına ödenen katkı payları ve bunlara ilişkin her türlü getirinin katılımcı bazında izlendiği hesaptır.

#### **Bireysel Emeklilik Sözleşmesi:**

Katılımcının sisteme girmesine, sistemden ayrılmasına, emekli olmasına, katkı paylarının ödenmesine, bu katkı paylarının Bireysel Emeklilik hesaplarında izlenmesine, fonlarda yatırıma yönlendirilmesine ve katılımcı veya lehtarına yapılacak ödemelere ilişkin esaslar ile tarafların diğer hak ve yükümlülüklerini düzenleyen, esas olarak katılımcı veya sponsor kuruluş ve emeklilik şirketinin taraf olarak yer aldığı bir sözleşmedir.

**Emeklilik Planı:** Emeklilik planı, plan kapsamında katılımcıya sunulan fonların unvanlarını, asgari katkı payı tutarını, giriş aidatını, yönetim ve fon işletim gideri kesintilerini, bunlara ilişkin hesaplamaları ve emeklilik sözleşmesinin uygulama biçimini belirleyen teknik esaslardır.

**Birikim:** Bireysel Emeklilik hesabındaki katkı payı ödemeleri ile bunların getirilerinin toplamıdır.

**Bireysel Emeklilik Aracı:** Her ne ad altında olursa olsun herhangi bir emeklilik şirketine bağlı olmaksızın, bir sözleşmeye dayanarak, daimi bir surette emeklilik şirketlerinin emeklilik sözleşmelerine aracılık eden veya bunları emeklilik şirketi adına yapan gerçek veya tüzel kişidir.

Bilgi almak ya da öneri ve şikayetlerinizi iletmek için yazılı olarak şirketimize başvurabilir, **gemusterihizmetleri** [@garantiemeklilik.com.tr](mailto:@garantiemeklilik.com.tr) adresine e-posta gönderebilir ya da **444 0 336 Mutlu Emeklilik Hattımızı** arayabilirsiniz. Ayrıca emeklilik sözleşmeniz hakkında detaylı bilgi almak

ve birçok işlemi gerçekleştirmek için, [www.garantiemeklilik.com.tr](http://www.garantiemeklilik.com.tr)'den anında şifre olarak İnternet Şubemize giriş yapabilir veya cep telefonunuzdan [wap.garantiemeklilik.com.tr](http://wap.garantiemeklilik.com.tr) adresini ziyaret ederek Cep Şubemize ulaşabilirsiniz.