

ING Emeklilik A.Ş.

Genel Müdürlük: Olive Plaza

Maslak Mah. Ahi Evran Cad. No:11 34398 Şişli / İSTANBUL

T: 0212 334 05 00 (pbx)

F: 0212 346 38 25

E: info@ingemeklilik.com.tr

KOD

444 1 666

www.ingemeklilik.com.tr

ING Emeklilik
Bireysel
Emeklilik
Planı
Tanıtım
Kılavuzu



İçindekiler

I.	Bireysel Emeklilik Planı'na Kimler Katılabilir?	3
II.	Bireysel Emeklilik Sistemi	3
III.	Emekliliğe Hak Kazanma	4
IV.	Vergi Teşvikleri	6
V.	Bireysel Emeklilik Sistemi'ne Katılım ve Cayma Hakkı	6
VI.	Katkı Payı ve Ödemeye Ara Verilmesi	7
VII.	Katkılarınız	8
	• Asgari Katkı Payı	8
	• Ödeme Dönemleri	9
	• Toplu Ödemeler	9
	• Katkı Paylarının Yatırıma Yönlendirilmesi	9
VIII.	Birikimlerinizin Değerlendirilmesi	11
	• Emeklilik Yatırım Fonları	11
	• Fon Karmaları	12
IX.	Katılımcılara Sunulan Haklar	13
	• Hakların Kullanımı	13
	• Fon Karması Değişikliği	13
	• Plan Değişikliği	15
	• Başka Bir Emeklilik Şirketine Aktarım	15
	• Emeklilik Hesaplarının Birleştirilmesi	16
X.	Bireysel Emeklilik Sistemi'nden Ayrılma ve Vergi Uygulamaları	17
XI.	Plan Kapsamında Yapılan Kesintiler	19
	• Giriş Aidatı	19
	• Yönetim Gideri Kesintisi	20
	• Ödemeye Ara Verme Halinde Sabit Gider Kesintisi	21
	• Emeklilik Yatırım Fonları İşletim Gideri Kesintisi	22
XII.	İletişim Bilgileri	23
	Terimler Sözlüğü	24-25-26

ING Emeklilik
Bireysel
Emeklilik
Planı
Tanıtım
Kılavuzu

ING  EMEKLİLİK

I. BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI'NA KİMLER KATILABİLİR?

Medeni haklarını kullanma ehliyetine sahip, 18 yaşını doldurmuş gerçek kişiler Bireysel Emeklilik Sistemi'ne katılabilirler.

II. BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ

- Bireysel Emeklilik Sistemi; emeklilik döneminizde size ek bir gelir imkanı sağlayarak, çalışma hayatınızda sahip olduğunuz yaşam standardını emeklilik döneminizde de sürdürmenizi amaçlayan bir tasarruf ve yatırım sistemidir.
- Bu sistem, gönüllü katılım esasına dayanır.
- Kamu Sosyal Güvenlik Sistemleri'ne bir alternatif değil, buna ek olarak gelir elde edebileceğiniz tamamlayıcı bir emeklilik sistemidir.
- Çalışma yaşamınızda elde edeceğiniz gelirin bir bölümünün değerlendirilmesi ile emeklilik döneminizde toplu birikim veya emekli maaşı alabilmenize imkan sağlayan bir sistemdir.
- Bireysel Emeklilik Sistemi'nde yapmış olduğunuz tasarruflar, tercih etmiş olduğunuz emeklilik yatırım fonlarında yatırıma yönlendirilir ve uzman portföy yöneticileri tarafından yönetilir.
- Elde edeceğiniz birikim, sistemde düzenli olarak yapacağınız tasarruflara ve sistemde kalma sürenize bağlı olarak değişecektir.
- Yürürlük tarihinden itibaren en az bir yıl süreyle şirketimizde kalan emeklilik sözleşmeniz kapsamındaki birikimlerinizi başka bir emeklilik şirketine aktarabilirsiniz.
- Aynı veya farklı şirketlerde açılmış olan bireysel emeklilik hesaplarınızı birleştirebilirsiniz.

III. EMEKLİLİĞE HAK KAZANMA

- Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinizden itibaren en az on yıl sistemde bulunmanız ve on yıl süreyle katkı payı ödemeniz koşuluyla 56 yaşını tamamladıktan sonra emekliliğe hak kazanırsınız.
- Emekliliğe hak kazandığınızda, birikimlerinizi almayabilir ve bireysel emeklilik hesabınıza katkıda bulunmaya devam edebilirsiniz.
- Emekliliğe hak kazandığınızda, bireysel emeklilik hesabınızdaki birikimlerinizin tamamını veya bir kısmını alabilirsiniz. Yapacağınız başvuru üzerine şirketimiz emeklilik bilgi formunuzu ve hesap özetinizi sistemimizde tanımlı elektronik posta adresinize veya faksınıza, bunlar yoksa posta adresinize başvurunuzu takip eden beş iş günü içinde gönderir.
- Şirketimiz, birikimlerinizin tamamının ödenmesine ilişkin yazılı talebinizi yedi iş günü içinde yerine getirir. *(Belirtilen süre zarfında yükümlülüklerini yerine getirmeyen şirket, katılımcının emeklilik talebinin şirkete intikal ettiği tarihte dahil olduğu fonlara ait son bir aylık pozitif getirilerinin iki katını katılımcının birikimlerine ilave eder.)*
- Birikimlerinizi kısmen almak isterseniz, hazırlanacak bir program çerçevesinde aylık, üç aylık, altı aylık veya yıllık dönemlerde bireysel emeklilik hesabınızdan birikimlerinizin ödenmesini talep edebilirsiniz. Bu şekilde belirlediğiniz ödeme dönemleri ve ödeme tutarlarını yılda en fazla iki kez değiştirebilirsiniz.
- Birikimlerinizi kısmen almaya başladıktan sonra, ilgili bireysel emeklilik hesabınıza katkı payı ödeyemez ve hesap birleştirmesi yapamazsınız. Ancak bu halde dahi birikimlerinizin tamamını istediğiniz anda alma hakkınız saklıdır. Kalan birikimleriniz için fon dağılımını değiştirme ve aktarım hakkınızı kullanmaya devam edebilirsiniz.

- Birden fazla emeklilik sözleşmeniz bulunması durumunda, tüm sözleşmelerinizden emekliliğe hak kazanmanız için en az birinden bu hakkı kazanmanız 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.)*
- Birden fazla emeklilik sözleşmenizden ödeme sürelerini birleştirmek isterseniz, emekliliğe hak kazanmak için gereken sürenin hesabı her bir sözleşme için;
 - > Aynı dönemlerde katkı payı ödenmiş ise, bu süreler tek bir süre kabul edilerek yapılır.
 - > Farklı dönemlerde katkı payı ödenmiş ise, bu süreler toplanarak yapılır.
- Emeklilik sözleşme süreniz içinde katkı payı ödemesine ara verebilirsiniz. 56 yaşını tamamlamış ve en az on yıl sistemde bulunmuş olmanız kaydıyla, ödemeye ara verdiğiniz dönem için işlem tarihi itibarıyla geçerli asgari katkı payı üzerinden ödeme yapmanız durumunda; ara verdiğiniz dönem emekliliğe hak kazanmanız için gereken sürenin hesabında dikkate alınacaktır.

IV. VERGİ TEŞVİKLERİ

Bireysel Emeklilik Sistemi'nde tasarruf yapan katılımcılar;

- Katkı payı ödemelerinde,
- Emeklilik yatırım fonlarının kazançlarında aşağıdaki teşviklerden yararlanır.

Katkı Payı Ödemelerine Sağlanan Vergi Teşviki

Kendiniz ve eşiniz için ödediğiniz katkı paylarının bir kısmını gelir vergisi matrahından indirilmesini sağlayabilirsiniz.

Ücretli Çalışanlar : Kendiniz ve eşiniz için ödeyeceğiniz katkı paylarınızı aylık brüt ücretinizin %10'unu ve asgari ücretin aylık brüt tutarını geçmemek kaydıyla, gelir vergisi matrahınızdan indirilmesini sağlayabilirsiniz.

Serbest Meslek Sahipleri : Yıllık beyanname veriyorsanız; gelirinizin %10'unu ve asgari ücretin yıllık brüt tutarını geçmemek kaydıyla, kendiniz ve eşiniz için ödeyeceğiniz katkı payları toplamını, gelirin elde edildiği yılda ödenmiş olması şartı ile vergi matrahınızdan indirilmesini sağlayabilirsiniz.

Emeklilik Yatırım Fonlarının Kazançlarından Sağlanan Vergi Teşviki

Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ödenen katkı paylarının değerlendirildiği emeklilik yatırım fonlarının kazançları; kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf tutulmuştur.

V. BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ'NE KATILIM VE CAYMA HAKKI

Şirketimiz emekliliğinize yönelik beklentilerinize, gelir düzeyinize ve risk getiri profili formundaki bilgilerinize göre uygun bir emeklilik planı ve fon dağılımı teklifi sunmaktadır. Katılım aşamasında, giriş bilgi formunu ve teklif formunu usulüne uygun olarak doldurup imzalamanız gerekmektedir.

Emeklilik sözleşmeniz, şirketimiz tarafından uygun bulunduğu takdirde; teklif formunun tarafınızdan imzalandığı tarihi takip eden otuzuncu günde yürürlüğe girer. Emeklilik sözleşmeniz yürürlük tarihi; Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihiniz olarak kabul edilir.

Sözleşmeniz yürürlüğe girmeden önce cayma hakkınız bulunmaktadır. Cayma hakkınızı kullanmanız veya teklifin şirketimiz tarafından uygun bulunmaması halinde; yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan ve varsa fon getirileri ile birlikte cayma veya teklifin şirketimiz tarafından uygun bulunmadığına ilişkin tespit tarihini takip eden yedi iş günü içinde ödeyene iade edilecektir. Teklif formunu imzaladığınız tarihten itibaren altmış gün içinde hiçbir ödeme yapılmamış olması halinde, emeklilik sözleşmeniz şirketimiz tarafından feshedilecektir. Bu durumda Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girmiş sayılmazsınız.

VI. KATKI PAYI VE ÖDEMEYE ARA VERİLMESİ

Emeklilik sözleşmenize göre şirketimize ödediğiniz tasarrufa yönelik tutara, katkı payı denir.

Katkı payı ödemelerinizi kredi kartı ve benzeri ödeme araçları ile yapmanız durumunda; ortaya çıkacak giderlerin tarafınıza yansıtılmaması amacıyla, piyasa koşullarına uygun blokaj süreleri tanımlanarak ödemelerin blokaj süresi sonunda hesabınıza aktarılması sağlanır.

Katkı payınızı, dahil olduğunuz emeklilik planında belirtilen asgari katkı payının altında kalmamak koşuluyla azaltabilir ya da artırabilirsiniz.

Emeklilik sözleşmenize göre ödenmesi öngörülen katkı payınızı vadesinde ödememeniz ve/veya öngörülen katkı payı tutarından daha az bir ödeme yapmanız halinde; ödemeye ara vermiş kabul edileceksiniz.

Emeklilik sözleşme süreniz içinde katkı payı ödemesine ara verebilirsiniz. Ancak ara verdiğiniz süre, emekliliğe hak kazanmanız için gereken sürenin hesabında dikkate alınmaz.

Ödemeye ara verildikten sonra tekrar katkı payı ödemeye başlamanız durumunda, ödenen tutar ödemenin yapıldığı aydaki katkı payı ödemesi olarak kabul edilebilecektir.

Emeklilik sözleşmenize göre ödemeniz gereken katkı payını aşan ödemeler, ödeme tarihinizden;
> İleriye dönük on iki aylık ödemelerinize mahsup edilecektir.

> Yazılı olarak talep etmeniz halinde, geriye dönük on iki aylık ödenmemiş katkı payı ödemelerinize mahsup edilebilir.

Katkı payı ödemeye ara vermeniz durumunda emeklilik hesabınızdaki birikimler, seçmiş olduğunuz emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edecektir.

VII. KATKILARINIZ

Asgari Katkı Payı

Emeklilik günleriniz için bu plan dahilinde aylık asgari 135 TL tasarruf yaparak sisteme katılabilirsiniz. Ancak daha yüksek katkı payı ödemesi yaparak emeklilik dönemi için daha fazla birikim veya maaş elde etmeniz mümkündür.

Bu plan kapsamında yapılacak katkı payı ödemeleri için herhangi bir üst sınır bulunmamaktadır. Ayrıca katkı payı, Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) göstergesindeki değişime bağlı olarak sözleşme yıl dönümlerinde otomatik olarak artmaktadır.

Katkı payınızı, plan kapsamında belirtilen asgari katkı payının altında kalmamak koşuluyla azaltabilir ya da artırabilirsiniz.

Ödeme Dönemleri

Katkı payı ödemelerinizi aylık, üç aylık, altı aylık veya yıllık dönemlerde yapabilirsiniz.

Toplu Ödemeler

Sözleşmenizin yürürlük tarihinden itibaren bir ay içinde bir defaya mahsus olmak üzere ve 500 TL'den az olmamak koşulu ile yapacağınız toplu ödemeler, Başlangıç Kapitali olarak kabul edilecek ve bu tutar yönetim gideri kesintisi yapılmaksızın yatırıma yönlendirilecektir.

Düzenli katkı payı ödemelerinden ve Başlangıç Kapitali'nden ayrı olarak emeklilik hesabına yatırılan toplu ödemelere Ara Ödeme denir.

Katkı Paylarının Yatırıma Yönlendirilmesi

Emeklilik yatırım fonları; katılımcıların ödediği katkı paylarının değerlendirilmesi amacıyla emeklilik şirketi tarafından Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatına göre katılımcılar adına kurulan fonlardır.

Bireysel Emeklilik Sistemi'nde katılımcının ödemiş olduğu katkı payları, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girmesinden ve plan dahilindeki yönetim gideri kesintisi yapıldıktan sonra katılımcının seçmiş olduğu emeklilik yatırım fonlarında iki iş günü içinde yatırıma yönlendirilmektedir. Yükümlülüklerini belirlenen süreler içinde gereği gibi yerine getirmeyen şirkete, katılımcının dahil olacağı fonun ilgili döneme ait pozitif getirisinin iki katı tutarında gecikme cezası uygulanır ve bu tutar katılımcının hesabına ilave edilir.

Emeklilik sözleşmenizin yürürlük tarihinden önce ING Emeklilik hesaplarına geçen giriş aidatı dışındaki ödemeler, en geç ikinci iş gününde ING Emeklilik A.Ş. Likit Emeklilik Yatırım Fonu'nda değerlendirilecektir.

Bu tür ödemeler için yönetim gideri kesintisi ancak sözleşmenin yürürlüğe girmesinden sonra ve sadece katkı payı (varsa fon getirisi hariç) üzerinden yapılabilir.

Katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından katkı payının bir kısmı veya tamamı ödenmesine rağmen katılımcıya ait bilgilerin eksik olduğu veya emeklilik sözleşmesinin kurulmadığı hallerde; katkı payı ING Emeklilik A.Ş. Likit Emeklilik Yatırım Fonu'nda değerlendirilecektir.

Katılımcıya ait bilgilerin ve işlemlerin tamamlanmasından sonra, katılımcıya ait fondaki birikimler sadece katkı payı üzerinden (eğer varsa fon getirisi hariç tutularak) varsa emeklilik planındaki kesintiler yapıldıktan sonra, emeklilik planında belirtilen esaslara göre katılımcıya ait bireysel emeklilik hesaplarına aktarılacaktır.

Katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin herhangi bir anda yaptığı ödemeler, ödeyen tarafından katkı payı ödemesi olarak nitelendirilmemişse; varsa öncelikle sözleşmenin geriye dönük ödenmemiş girişte alınan giriş aidatı borcunun kapatılması için kullanılır.

VIII. BİRİKİMLERİNİZİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Emeklilik Yatırım Fonları

Birikimlerinizi, beklentilerinize ve risk anlayışınıza uygun olarak yatırıma yönlendirebilmeniz amacıyla, size bu plan kapsamında 6 adet emeklilik yatırım fonu sunulmuştur.

Emeklilik yatırım fonlarımızın yatırım amaçları tabloda özetlenmiştir.

FON ADI	YATIRIM AMACI
Likit Fon	Fon, portföyünün en az %80'ini ters repo dahil 180 günden kısa vadeli devlet iç borçlanma senetlerine yatırmak kaydıyla fon varlıklarını borsa para piyasası işlemleri dahil para piyasası fonu tanımında yer alan vade yapısına sahip para ve sermaye piyasası araçlarında değerlendiren para piyasası fonudur.
Tahvil-Bono Fon	Fonun amacı; düşük risk içeren yerli borçlanma araçlarından faiz geliri elde etmek suretiyle reel bazda yüksek getiri sağlamaktır.
G.A. Esnek Fon	Fonun amacı; Türkiye Cumhuriyeti tarafından ihraç edilen EURO, USD ve TL bazlı borçlanma araçlarından döviz ve TL bazında getiri elde etmektir.
Esnek Fon	Piyasa koşullarına göre portföy yöneticisinin en uygun portföy dağılımı yaptığı ve ağırlıklı olarak kamu borçlanma araçları ve Türk hisse senetlerine yatırım yapan bir fondur.
Karma Fon	Fonun amacı; her birinin değeri fon portföyünün %20'sinden az olmayacak şekilde fon portföyünün en az %80'ini hisse senetleri ve borçlanma araçlarına yatırarak sermaye kazancı elde etmektir.
Hisse Fon	Fonun amacı; portföyünün en az %80'ini borsada işlem gören şirketlerin hisse senetlerine yatırarak sermaye kazancı elde etmektir.

Fon Karmaları

Bu plan kapsamında, yatırım konusunda tecrübesi olmayan katılımcılarımızın risk anlayışlarına uygun olarak, yatırım tercihlerini karşılayabilmek amacıyla 9 adet fon karması oluşturulmuştur.

FON KARMALARI

Az Riskli

	Tahvil Bono	Likit	Esnek	Karma	Hisse	G.A Esnek
Karma 1	60	10	20	10		
Karma 2	50	10	30	10		
Karma 3	30	20	30	20		

Orta Riskli

	Tahvil Bono	Likit	Esnek	Karma	Hisse	G.A Esnek
Karma 4	40		35	25		
Karma 5	30		30	30		10
Karma 6	30		40	30		

Çok Riskli

	Tahvil Bono	Likit	Esnek	Karma	Hisse	G.A Esnek
Karma 7	30		30	40		
Karma 8		30		70		
Karma 9	60	15			25	

Birikimlerinizi sunmuş olduğumuz standart fon karmalarında değerlendirebileceğiniz gibi, isterseniz plan kapsamında sunulan emeklilik yatırım fonlarımız arasından kişisel bir fon karması da oluşturabilirsiniz.

IX. KATILIMCILARA SUNULAN HAKLAR

Hakların Kullanımı

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 kullanılması sözleşmenin kurulumu sırasında kararlaştırılabilir.

Fon Karması Değişikliği

Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikimlerinizin ve ödenen katkı paylarınızın fonlar arasındaki dağılım oranlarını veya tutarlarını, bir yılda altı kez değiştirebilirsiniz. Bu yöndeki değişiklik talebinizi, değişikliğin yapılmasını istediğiniz tarihten en az iki iş günü önce şirketimize yazılı olarak, Müşteri İletişim Merkezimizi arayarak veya İnternet sitemizde adınıza oluşturulan sayfadan yapabilirsiniz. Katkı payı dağılım oranları;

- Değişiklik talebinde bulunduğunuz tarihten itibaren ödenecek katkı payı tutarlarınızı,
- Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikimlerinizi,
- Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikimleriniz ile değişiklik talebinde bulunduğunuz tarihten itibaren ödenecek katkı payı tutarlarınızı

kapsamak üzere yeniden belirlenebilir.

Fon dağılımı değişikliğinde, katılımcının fon dağılımı değişikliğinin yapılmasını istediği tarihten itibaren veya tarih belirtilmemişse, katılımcı talebinin şirkete geldiği günden itibaren iki iş günü içinde gerekli fon alım veya satım talimatı verilir. Bu yönde bir talimat verilmemesi halinde katılımcının dahil olacağı fonun ilgili döneme ait pozitif getirisinin iki katı tutarında gecikme cezası uygulanır ve bu tutar katılımcının hesabına ilave edilir.

Fon karması değişikliği işleminiz fon alım-satım işlemlerinin gerçekleşme suresine bağlı olarak en geç 5 iş günü içerisinde gerçekleştirilir. Talebiniz, işleme alındıktan sonra fon türüne ve işlemin yapıldığı saate göre sistem tarafından SPK mevzuatına göre Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanan fon izahnamelerindeki oluşturulan t sürelerine göre sonuçlanmaktadır.

Fon Alım-Satım Işlemleri gerçekleşme süreleri aşağıdaki gibidir:

Fon Adı	Alım Talimatı		Satım Talimatı	
	12:00'den önce	12:00'den sonra	12:00'den önce	12:00'den sonra
Likit EYF	t	t+1	t	t+1
G.A. Kamu Borçlanma Araçları EYF	t+1	t+2	t+1	t+2
Gelir Amaçlı Esnek EYF	t+1	t+2	t+3	t+4
Esnek EYF	t+1	t+2	t+2	t+3
Büyüme Amaçlı Karma EYF	t+1	t+2	t+2	t+3
Büyüme Amaçlı Hisse Senedi EYF	t+1	t+2	t+2	t+3

t: Talimatın verildiği gün

EYF: Emeklilik Yatırım Fonu

Örneğin,

%100 IEH (Büyüme Amaçlı Hisse Fon) fon karmasına sahip bir katılımcı iseniz, **12 Temmuz 2011**'de 12:00'den önce satış talimatı verdiğinizde, birikiminiz **12 Temmuz 2011** akşamı oluşan fiyattan **t+2** sürede yani **14 Temmuz 2011**'de satılır.

Ancak, satış talimatınızı **12 Temmuz 2011**'de 12:00'den sonra verirseniz, birikiminiz **13 Temmuz 2011** akşamı oluşan fiyattan yine **t+2** sürede; **15 Temmuz 2011**'de satılır.

Hafta sonları ve resmi tatiller t sürelerine dahil edilmemektedir.

Plan Değişikliği

Emeklilik planınızı bir yılda dört kez değiştirilebilirsiniz. Bu yöndeki değişiklik talebinizi, değişikliğin yapılmasını istediğiniz tarihten en az iki iş günü önce şirketimize yazılı olarak yapmalısınız. Yeni emeklilik planına, değişiklik tarihi itibarıyla geçiş yapılır ve plan değişikliğini takip eden beş iş günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi tarafınıza gönderilir.

Başka Bir Emeklilik Şirketine Aktarım

Yürürlük tarihinden itibaren en az bir yıl süreyle aynı şirkette kalan emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimler, başka bir emeklilik şirketine aktarılabilir. Aktarım, birikimlerin tamamını kapsayacak şekilde yapılır. Birikimlerin aktarımı hakkının tekrar kullanılabilmesi için; aktarım yapılan emeklilik şirketinde en az bir yıl kalma şartı aranır.

Bireysel emeklilik sözleşmesi çerçevesinde açılmış olan bir hesaptaki birikimler, işveren grup emeklilik sözleşmesi çerçevesinde açılacak bir hesaba aktarılamaz. Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi çerçevesinde açılacak bir hesaba aktarımda bulunulabilmesi, ilgili emeklilik planına katılım için gerekli şartların taşınması ile mümkündür.

Aktarım işleminde, katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları, aktarım yapılan şirkette aynen korunur. Aktarım işleminin gerçekteştiği tarih itibarıyla takip eden aylara ilişkin katkı payı ödemelerinin yapılmış olması durumunda; bu dönemlere ilişkin yapılan katkı payı ödemeleri, emekliliğe hak kazanımına ilişkin sürenin hesabında dikkate alınmaz. Aktarım durumunda giriş aidatının ödenmeyen kısmı ve ertelenmiş giriş aidatı tutarları katılımcının birikimlerinden indirilir, giriş aidatı dışında herhangi bir kesinti yapılmaz.

Emeklilik Hesaplarının Birleştirilmesi

Katılımcı tarafından yapılan talep üzerine, aynı veya farklı şirketlerde açılmış olan emeklilik hesapları birleştirilebilir. Ancak bireysel emeklilik sözleşmesine göre açılmış olan bir hesap, işveren grup emeklilik sözleşmesine göre açılmış bir hesapla birleştirilemez. Hesap birleştirme işlemine, emeklilik planlarında herhangi bir kısıtlama getirilemez. Birleştirilen hesaplar geri ayrıştırılmaz.

Hesapların birleştirilmesinde yürürlük tarihi eski olan emeklilik sözleşmesi, Bireysel Emeklilik Sistemi'ne 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.

Aynı şirkette bulunan bireysel emeklilik hesaplarının birleştirilmesinde şirket, bu yöndeki yazılı talebin kendisine ulaştığı tarihten itibaren katılımcıyı birleştirme işleminin sonuçları hakkında bilgilendirir ve birleştirme talibini takip eden en geç yedi iş günü içinde birleşmeyi gerçekleştirir. Hesap birleştirme sonucunda, katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları korunur.

Hesapların farklı emeklilik şirketlerinde olması durumunda birleştirme işlemi; birikimlerin aktarımı için belirlenen şartlara ve usule göre yapılır. Hesap birleştirme ile fon dağılımı değişikliği ve plan değişikliği hakları birleştirilemez. Bu hakların kullanımına ilişkin sınırlamalarda, birleştirme sonrası devam eden sözleşme kapsamında kullanılmamış olan haklar dikkate alınır.

X. BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ'NDEN AYRILMA VE VERGİ UYGULAMALARI

Emekliliğe hak kazanmadan sistemden ayrılmanız halinde, Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinizden kaynaklanan süreye ilişkin haklarınızı kaybedersiniz.

Şirketimiz ayrılma amacı ile kendisine yapılan başvuru üzerine, sistemden ayrılmanın doğuracağı mali sonuçları içeren ayrılma bilgi formunu ve hesap özetini, sistemimizde tanımlı elektronik posta adresinize veya faksınıza, bunlar yoksa posta adresinize ayrılma talebinizi takip eden iki iş günü içinde gönderecektir. Ayrılma talep formunu imzalayarak şirketimize göndermeniz halinde; bireysel emeklilik hesabınızdaki birikimler, yasal kesintiler yapılarak formun şirketimize ulaştığı tarihten itibaren yedi iş günü içinde tarafınıza ödenir. *(Belirtilen süre zarfında yükümlülüklerini yerine getirmeyen şirket, katılımcının ayrılma talebinin şirkete intikal ettiği tarihte dahil olduğu fonlara ait son bir aylık pozitif getirilerinin iki katını katılımcının birikimlerine ilave eder.)*

Maluliyet hali nedeniyle sistemden ayrılma talebinde bulunabilmeniz için, Sosyal Güvenlik Mevzuatı'na göre maluliyet gelirin hak kazanmış olmanız gerekir. Sosyal güvencenizin olmaması halinde; maluliyet halinizin resmi sağlık müesseseleri tarafından verilecek bir rapor ile tespit edilmesi gerekir.

Vefat durumunda Bireysel Emeklilik Sistemi'ndeki birikimler 22/11/2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla varsa emeklilik sözleşmesinde belirtilen lehtarlar veya kanuni mirasçılara ödenir.

Emekliliğe Hak Kazanarak Sistemden Ayrılma Durumunda Katılımcıya Yapılacak Ödemelerde Vergi Uygulaması

Bireysel Emeklilik Sistemi'nde emeklilik hakkı kazananlara yapılan ödemelerin %25'i Gelir Vergisi'nden istisna tutulmaktadır. Geri kalan toplam tutara, %5 oranında stopaj uygulanmaktadır. Örnek olarak emeklilik hesabında 100.000 TL biriken katılımcıya yapılacak olan toplu ödeme tutarı aşağıdaki gibidir:

Katılımcıya Ait Birikim Tutarı	:	100.000 TL
Stopaja Tabi Toplam Tutar	:	75.000 TL
(%25 İstisna)		
Stopaj Kesintisi (%5)	:	3.750 TL
Ödenecek Net Tutar	:	96.250 TL

Emeklilik Süresini Tamamlamadan Sistemden Ayrılma Durumunda Katılımcıya Yapılacak Ödemelerde Vergi Uygulaması

1- Emeklilik süresi tamamlanmadan sistemden ayrılma durumunda, herhangi bir muafiyet söz konusu değildir. Katılımcı, on yıl ödeme yapmadan sistemden ayrılırsa; emeklilik hesabında oluşan toplam birikim üzerinden % 15 stopaj kesilerek birikimlerini alacaktır.

Örnek olarak emeklilik hesabında 100.000 TL biriken katılımcıya yapılacak olan toplu ödeme tutarı aşağıdaki gibidir:

Katılımcıya Ait Birikim Tutarı	:	100.000 TL
Stopaj Kesintisi (%15)	:	15.000 TL
Ödenecek Net Tutar	:	85.000 TL

2- Katılımcı, sisteme on yıl katkı payı ödedikten sonra 56 yaşını tamamlamadan sistemden ayrılırsa; emeklilik hesabında oluşan toplam birikim üzerinden %10 oranında stopaj kesilerek birikimlerini alacaktır.

Örnek olarak emeklilik hesabında 100.000 TL biriken katılımcıya yapılacak olan toplu ödeme tutarı aşağıdaki gibidir:

Katılımcıya Ait Birikim Tutarı	:	100.000 TL
Stopaj Kesintisi (%10)	:	10.000 TL
Ödenecek Net Tutar	:	90.000 TL

Emeklilik Hakkı Kazanmadan Vefat Eden veya Maluliyet Hali Nedeniyle Sistemden Ayrılmayı Talep Eden Katılımcıların Kendilerine veya Lehtarlarına Yapılacak Ödemelerde Vergi Uygulaması

Bireysel Emeklilik Sistemi'nden vefat, maluliyet gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılacak ödemelerin %25'i, emekliliğe hak kazanılmış gibi Gelir Vergisi'nden istisna tutulmaktadır. Geri kalan toplam tutara %5 oranında stopaj uygulanmaktadır. Buradaki vergi uygulaması, emeklilik hakkı kazanan bir katılımcıya uygulanan yöntemle aynıdır.

Örnek olarak emeklilik hesabında 100.000 TL biriken katılımcıların kendilerine veya lehtarlarına yapılacak olan toplu ödeme tutarı aşağıdaki gibidir:

Katılımcıya Ait Birikim Tutarı	:	100.000 TL
Stopaja Tabi Toplam Tutar (%25 İstisna)	:	75.000 TL
Stopaj Kesintisi (%5)	:	3.750 TL
Ödenecek Net Tutar	:	96.250 TL

XI. PLAN KAPSAMINDA YAPILAN KESİNTİLER

Giriş Aidatı

Giriş aidatının sözleşmenizin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren girişte alınacak olan kısmı 120 TL olup, bu tutar sözleşmenizin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren 4 ay içinde 4 eşit taksitte veya peşin olarak tahsil edilecektir. Sözleşmenizin yürürlük tarihinden itibaren bir ay içinde bir defaya mahsus olmak üzere asgari 5.000 TL Başlangıç Kapitali yatırmanız durumunda, giriş aidatının girişteki kısmı olan 120 TL alınmayacaktır.

Şirketimizden her türlü ayrılma durumunda girişte alınan giriş aidatının ödenmeyen kısmı, birikimlerinizden indirilmek suretiyle tahsil edilecektir.

Giriş aidatının çıkışa ertelenen kısmı, ING Emeklilik A.Ş.'de 5 yılı doldurmadan her türlü ayrılmalarda 199 TL'dir ve bu tutar birikimlerinizden indirilmek suretiyle tahsil edilecektir.

Bu plan kapsamındaki hesabınızı şirketimizde bulunan başka bir hesabınızla birleştirmeniz durumunda; girişte alınan giriş aidatının ödenmemiş tutarları tarafınızdan tahsil edilecektir. Çıkışa ertelenen giriş aidatı tutarları ise alınmayacaktır.

Yönetim Gideri Kesintisi

Katkı payı ödeme tutarınıza ve ödemenizin gerçekleştiği sözleşme yılına bağlı olarak aşağıdaki tabloda belirtildiği şekilde yönetim gideri kesintisi yapılacak ve kalan tutar sözleşmenizde belirtmiş olduğunuz emeklilik yatırım fonlarında yatırıma yönlendirilecektir.

Katkı Payı Tutarı (ödemeye dönemine göre aylık karşılığı)	1-5 Yıl	6-10 Yıl	11. Yılden İtibaren
150 TL'ye kadar	%8	%6	%4
150 TL dahil 300 TL'ye kadar	%6	%4	%2
300 TL dahil 600 TL'ye kadar	%4	%2	%1
600 TL dahil 1.200 TL'ye kadar	%2	%1	%0
1.200 TL dahil 2.400 TL'ye kadar	%1	%0	%0
2.400 TL ve üzeri	%0	%0	%0

Katkı payınız üzerinden yapılan yönetim gideri kesintisi, sistemde kalma sürenize ve aylık katkı payı tutarınızın artışına bağlı olarak azalacaktır.

Aylık katkı payı tutarı ile ilgili aralıklar bu plan dahilinde kalınan sürece sabittir. İlerleyen yıllarda hem katkı payı tutarı hem de sistemde kaldığınız süre artacağı için, katkı payınızdan yapılacak olan yönetim gideri kesintisi sürekli olarak azalacaktır.

Başlangıç kapitalinden, yönetim gideri kesintisi yapılmaz.

Ara ödeme tutarınızdan yapılacak olan yönetim gideri kesintisi, yapacağınız ödemenin aylık karşılığına bakılmaksızın toplam tutar üzerinden yukarıdaki yönetim gideri kesintisi tablosunda belirtilen kesinti aralıklarına bağlı olarak yapılacaktır.

Ödemeye Ara Verme Halinde Sabit Gider Kesintisi

Emeklilik sözleşmenize göre ödemeniz gereken katkı payınızı vadesinde ödememeniz ve/veya öngörülen katkı payı tutarınızdan daha az bir ödeme yapmanız halinde, ödemeye ara vermiş olursunuz. Bir yıldan fazla (ardışık on iki ay) ödemeye ara vermeniz durumunda; bireysel emeklilik hesabınıza ilişkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'ne ve saklayıcı kuruluşa şirketimiz tarafından ödenen sabit giderler, bireysel emeklilik hesabınızdaki birikimlerinizden ara verme haliniz devam ettiği sürece her yıl bir kez olmak kaydıyla indirilecektir.

Emeklilik Yatırım Fonları İşletim Gideri Kesintisi

Plan kapsamında sunulan emeklilik yatırım fonlarının fon net varlık değerleri üzerinden günlük olarak yapılan kesinti aşağıdaki gibidir.

Fon işletim gideri kesintisi, emeklilik yatırım fonları birim fiyatı oluşturulmadan önceki fon varlıkları üzerinden hesaplandığı için; açıklanan fon fiyatı, kesinti sonrası oluşmuş olan net fiyattır.

Emeklilik Yatırım Fonları	Fon İşletim Gideri Kesintisi (günlük yüzbinde)
Likit Fon	4
Gelir Amaçlı Esnek Fon	6
Tahvil - Bono Fon	7,7
Karma Fon	8,5
Esnek Fon	8,5
Hisse Fon	10

XII. İLETİŞİM BİLGİLERİ

Bilgi edinme, öneri ve şikayet gibi talepleriniz durumunda başvurabileceğiniz merciler ve iletişim bilgileri aşağıdadır.

ING EMEKLİLİK A.Ş.

Genel Müdürlük

Olive Plaza / Maslak Mah. Ahi Evran Cad. No:11
34398 Şişli / İSTANBUL

Müşteri İletişim Merkezi : 444 1 666

İnternet Adresi : www.ingemeklilik.com.tr

E- Posta : info@ingemeklilik.com.tr

Telefon : 0212 334 05 00 (pbx)

Faks : 0212 346 38 25

EMEKLİLİK GÖZETİM MERKEZİ

Sarıkanarya Sokak No:18 Yolbulan Plaza
A Blok Kat: 1 34742 Kozyatağı / İstanbul

İnternet Adresi : www.egm.org.tr

Telefon : 0216 571 66 00
0216 445 85 58

Faks : 0216 571 66 01
0216 445 69 16

TERİMLER SÖZLÜĞÜ

Blokaj Süresi: Katılımcının, katkı paylarını farklı ödeme araçları ile yapması nedeniyle oluşan şirket giderinin katılımcıya yansıtılmaması için, katılımcının ödemeyi yaptığı tarih ile ilgili tutarın şirket hesabına intikal ettiği tarih arasında geçen süredir.

Emeklilik Gözetim Merkezi: Bireysel emeklilik sisteminin güvenli ve etkin bir şekilde işletilmesini sağlamak, katılımcıların hak ve menfaatlerini korumak amacıyla hem denetleyici kamu otoritelerinin (Hazine Müsteşarlığı ve SPK) karar almasına yardımcı olacak verileri, hem de kamuoyuna sağlıklı bilgi aktarımı için gerekli verileri sağlamak için görevlendirilen kurumdur.

Emeklilik Yatırım Fonları: Emeklilik şirketi tarafından emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla oluşturulan malvarlığıdır.

Fon Dağılım Oranı: Katılımcının, emeklilik planı kapsamında sunulan fonlardan tercih etmiş olduğu fon karması ve bunların kendi işlerindeki dağılımıdır.

Gruba Bağlı Emeklilik Sözleşmesi: Grup emeklilik planına bağlı olarak emeklilik şirketi ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir.

Grup Emeklilik Planı: Gruba bağlı emeklilik sözleşmesinin ve işveren grup emeklilik sözleşmesinin uygulama biçimini belirleyen teknik esaslardır.

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.

Hak Kazanma (Hak Ediş) Süresi: Sponsor kuruluş tarafından ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tamamına katılımcı tarafından hak kazanılması için işveren grup emeklilik sözleşmesinde belirlenen süredir.

Hesap Özeti: Birikimlerini bir başka emeklilik şirketine aktarmak, hesaplarını birleştirmek, sistemden ayrılmak ya da emekli olmak isteyen katılımcının mevcut emeklilik şirketinden talep edeceği, katılımcının sisteme giriş tarihi, düzenleme tarihi itibarıyla aktarım tutarı, süre vb. detaylarını içeren belgedir.

İşveren Grup Emeklilik Sertifikası: Emeklilik şirketi tarafından işveren grup emeklilik sözleşmesi kapsamındaki katılımcılara gönderilen ve grup emeklilik planının genel esasları ile sistemin işleyişine ilişkin temel bilgileri içeren belgedir.

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

Katılımcı Nam ve Hesabına Hareket Eden Kişi: Emeklilik sözleşmelerinde, katkı payının belirli bir bölümünü veya tamamını ödemek suretiyle şirket ile emeklilik sözleşmesi akdeden ve katılımcı ile birlikte taraf sıfatını taşıyan tüzel veya gerçek kişidir.

Lehtar: Katılımcının emeklilik sözleşmesi devam ederken vefatı halinde ödemenin yapıldığı, Medeni Kanun hükümleri saklı kalmak kaydıyla, katılımcı tarafından tayin edilen ve kimliği sözleşmede belirtilen kişi veya kişilerdir.

Net Varlık Değeri: Portföy değerine, fon alacaklarının eklenmesi ve fon borçlarının düşülmesi suretiyle bulunan toplam değerdir.

Portföy Yönetim Şirketi: Özel olarak portföy yöneticiliği faaliyetinde bulunmak üzere sermaye piyasası mevzuatında belirlenen şartları yerine getirerek Sermaye Piyasası Kurulu'ndan yetki belgesi almış anonim şirkettir.

Risk Getiri Profili: Katılımcının yatırım stratejilerinin oluşturulmasına yardımcı olabilmek için çeşitli sorularla tespit edilmeye çalışılan risk algı düzeyidir.

Sermaye Piyasası Kurulu (SPK): Sermaye piyasasının güven, açıklık ve kararlılık içinde çalışmasını, tasarruf sahiplerinin yani yatırımcıların hak ve yararlarının korunmasını sağlayan, yetkilerini kendi sorumluluğu altında bağımsız olarak kullanan, idari ve mali özerkliğe sahip düzenleyici bir kamu kurumudur.

Sosyal Güvenlik Kurumu: Türkiye'de sosyal sigortacılık ilkelerine dayalı, etkin, adil, kolay erişilebilir, aktüeryal ve malî açıdan sürdürülebilir, çağdaş standartlarda sosyal güvenlik sistemini yürütülmesini sağlamak amacıyla, 5502 sayılı yasa ile Sosyal Sigorta Kuruluşlarının (SSK, Emekli Sandığı ve Bağ-Kur) kapatılması ve işlevlerinin devredilmesiyle kurulmuş olan Kurumdur.

Sosyal Güvenlik Sistemi: Temel olarak hastalık, doğum, iş kazaları, işsizlik, maluliyet, yaşlılık ve ölüm sonucu kazancın durması ya da ciddi miktarlarda azalması sonucu oluşan ekonomik ve sosyal sıkıntılara karşı, kamunun kendi üyelerini korumak için almış olduğu tedbirlerin tamamıdır.

Sözleşme Yürürlük Tarihi: Emeklilik şirketi tarafından reddedilmediği takdirde teklif formunun katılımcı veya varsa sponsor kuruluş tarafından imzalandığı tarihi takip eden otuzuncu gündür.

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

Stopaj: Ücretlerde, serbest meslek gelirlerinde ve sonraki yıllara devredilen taahhüt işlerinde ödemeler sırasında bu ödemelerin belirli bir kısmı ödemeyi yapanlarca tutulduktan sonra kişiler adına vergi dairelerine yatırılan miktardır.

Vergi Matrahı: Brüt maaştan SSK ve işsizlik sigortası primleri düşüldükten sonra kalan bakiye, vergiye tabi olan gelirdir.

Yatırıma Yönlendirilen Katkı Payı: Katkı paylarından kesintiler yapıldıktan sonra yatırıma yönlendirilen tutardır.

Yıllık Gelir Sigortası: Toplu veya belirli süreler içinde yapılan primlere karşılık, sigortalının yaşaması halinde hemen veya belli bir süre sonra başlayan, sigortalı, sigorta ettiren veya belirli şartlar dahilinde lehdarlarına ömür boyu veya belirli süreler için yapılan düzenli ödemelerdir.

Yıllık Hesap Bildirim Cetveli: Katılımcılara hesap dönemlerini takip eden on işgünü içinde emeklilik şirketleri tarafından gönderilmesi gereken ve katılımcının hesabı ile ilgili bilgilerin bulunduğu belgedir.