



TÜRKİYE HAYAT EMEKLİLİK

Gücü, adında.

**OTOMATİK KATILIM SİSTEMİ
GRUBA BAĞLI BİREYSEL
EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ
TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ İLE**

.....

Özel Sektör

☐

Kamu

☐



MADDE 1 - SÖZLEŞMENİN TARAFLARI VE SÖZLEŞME BİLGİLERİ.....	6
MADDE 2 - TANIM VE KISALTMALAR.....	6
MADDE 3 - SÖZLEŞMENİN KONUSU.....	6
MADDE 4 - SÖZLEŞMENİN YÜRÜRLÜĞE GİRMESİ.....	7
MADDE 5 - KATKI PAYI.....	7
5.1.KATKI PAYI TUTARININ HESAPLANMASI.....	7
5.2.KATKI PAYI TUTARININ DEĞİŞTİRİLMESİ.....	7
MADDE 6 - MUTABAKAT SÜRECİ.....	8
MADDE 7 - CAYMA HAKKI.....	8
MADDE 8 - ÇALIŞANIN İŞTEN AYRILMASI VEYA İŞ YERİNİN DEĞİŞMESİ.....	9
MADDE 9 - DEVLET KATKISI.....	9
MADDE 10 - ARA VERME.....	9
MADDE 11 - FON DAĞILIM DEĞİŞİKLİĞİ.....	9
MADDE 12 - EMEKLİLİK PLANI.....	9
MADDE 13 - KESİNTİLER.....	9
MADDE 14 - BİRİKİMİN AKTARIMI VE SÖZLEŞMENİN SONA ERMESİ.....	10
MADDE 15 - SİSTEMDEN AYRILMA VE EMEKLİLİK HAKKININ KULLANILMASI.....	10
MADDE 16 - GRUP NUMARASI OLUŞTURMAK İÇİN GEREKLİ OLAN BİLGİLER.....	10
MADDE 17 - ÇALIŞANLARA AİT VERİLERİN GÜNCEL TUTULMASI.....	10
MADDE 18 - BİLGİ VE BELGE PAYLAŞIMI.....	10
MADDE 19 - KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI.....	11
MADDE 20 - GİZLİLİK.....	11
MADDE 21 - SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLMESİ.....	11
MADDE 22 - UYGULANACAK HUKUK.....	12
MADDE 23 - TEBLİGAT ADRESİ.....	12
MADDE 24 - DELİL SÖZLEŞMESİ.....	12
MADDE 25 - DOĞRULUK KAPSAYICILIK VE BİLGİLENDİRME BEYANI.....	12
MADDE 26- SON HÜKÜMLER.....	12
EK-1 KATILIMCI VERİ DESENİ.....	13
EK-2 TAHSİLAT VERİSİ İÇERİK LİSTESİ.....	13
EK-3 OTOMATİK KATILIM BİLGİLENDİRME FORMU.....	14
EK- 4 SÖZLEŞME KAPSAMINDA SUNULAN FONLAR.....	17

GİRİŞ BİLGİ FORMU

(Bu sözleşme kapsamında oluşturulan giriş bilgi formu sözleşmenin bir parçası olup, ayrıca imzalanmasına gerek bulunmamaktadır.)

Emeklilik şirketinin seçimini hangi kriterlere göre yapmalıyım?

- Şirket seçiminde hizmet kalitesini ve çalışana sağlanan avantajları dikkate almam gerektiğini biliyorum. Şirket seçimi sebebiyle şirketten komisyon dâhil hiçbir şekilde maddi menfaat sağlayamayacağımı biliyorum.

Fonların seçiminde işveren olarak üstlenmem gereken sorumluluklar nelerdir?

- Sisteme giriş esnasında çalışanlardan faizli/faizsiz fon tercihini almam gerektiğini, tercihte bulunmayan çalışanlar için ise söz konusu tercihi onlar adına yapabileceğimi biliyorum.

Katkı payının ödenmesinde işveren olarak herhangi bir sorumluluğum var mı?

- Katkı payını çalışanın ücretinden kesip emeklilik şirketine aktarmakla yükümlü olduğumu biliyorum.

Katkı payı Emeklilik şirketine ne zaman aktarılır?

- Katkı paylarının, en geç ücret ödeme gününü takip eden iş günü, işverenler tarafından şirkete aktarıldığını biliyorum

Katkı payının ödenmesinde esas alınacak olan oran nedir?

- Yönetmelik kapsamındaki çalışanların ücretlerinin işveren tarafından kesilecek çalışan katkı payı tutarının, ilgili ücretinin %3'ü oranında hesaplandığını, bu oranı iki katına kadar artırmaya, yüzde bire kadar azaltmaya veya katkı payına maktu limit getirmeye Bakanlar Kurulu'nun yetkili olduğunu ve çalışanların isterse Yönetmelik çerçevesinde belirlenen orandan daha yüksek bir oranda ödeme yapmak istemesi durumunda bu isteğini işverene bildirebileceğini biliyorum.

İşveren olarak yükümlülüklerimi emeklilik şirketine aktarabilir miyim?

- İşverenin, operasyonel gereklilikleri dikkate alarak, şirket seçimi ve katkı payının kesilmesi hariç diğer yükümlülüklerinin icrasını sözleşmede belirtilmesi halinde emeklilik şirketine bırakabileceğini biliyorum.

İşveren yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumunda herhangi bir yaptırıma tabi tutulur mu?

- Yükümlülüklerimi yerine getirmemem halinde, her bir ihlal için Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığınca yüz Türk Lirası idari para cezasının uygulanacağını ve işveren katkı payını emeklilik şirketine eksik, geç aktarmam veya aktarmamam durumunda, çalışanın birikiminde oluşan parasal kaybindan sorumlu olduğumu biliyorum.

Otomatik Katılım Sistemi kapsamında Devlet tarafından çalışanlara verilecek olan teşvikler nelerdir?

- Sistem kapsamında Devlet tarafından çalışanlara,
 - Katkı payının %30'u oranında devlet katkısı,
 - 2 aylık cayma süresinin sonunda sistemde kalmayı tercih etmeleri halinde 1.000 TL ilave devlet katkısı,
 - Emeklilik döneminde birikimini en az 10 yıl yıllık gelir sigortası olarak almayı tercih eden çalışanlara birikiminin %5'ioranında ilave devlet katkısı, sağlanacağını biliyorum.

Alacağın Devri hakkımı kullanabilir miyim?

- Sistemden ayrılmadan devlet katkısı hariç sözleşmemden kaynaklı alacağımın tamamını veya bir kısmını alacağın devri sözleşmesi yoluyla bankalara devredebileceğimi biliyorum.
- Alacağın devrine konu olabilecek tutarın belirlenmesinde, şirketin kredi vadesi boyunca sözleşmemdeki birikimden indirim yoluyla tahsil edebilecek kesinti gelirinin dikkate alınacağını biliyorum.
- Banka ile alacağın devri sözleşmesi akdetmem halinde devre konu tutarın nakde dönüştürülerek SEDDK tarafından belirlenmiş merkezi alacağın devri emeklilik yatırım fonlarında yatırıma yönlendirileceğini ve bu fonlarda herhangi bir işlemde bulunamayacağımı biliyorum.
- Alacağın devri sözleşmesi devam ederken katkı payı ödemeye devam edebileceğimi ancak sözleşmemi sonlandıramayacağımı veya başka şirketlere aktaramayacağımı biliyorum.
- Sözleşmemden kaynaklı alacağımı mevcut kredilerim veya üçüncü kişilere ait kredi borçlarının teminatı olarak bankaya devredemeyeceğimi biliyorum.

İŞVEREN Temsilcisi

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ

**OTOMATİK KATILIM ÖN BİLGİ FORMU**

FİRMA / KURUM ADI :
SEKTÖR :
KURUM YAPISI : ÖZEL ☐ KAMU ☐
ŞİRKET TÜRÜ : SERMAYE ☐ ŞAHİS ☐
ŞİRKET GENEL MÜDÜRLÜK ADRESİ :
İL :
İLÇE :
FİRMA / KURUM VERGİYE TABİİ OLDUĞU ÜLKE :
FİRMA / KURUM VERGİ DAİRESİ :
FİRMA / KURUM VERGİ NUMARASI** :
FİRMA / KURUM TİCARET SİCİL NUMARASI :
FİRMA / KURUM SGK İŞYERİ NUMARASI :
FİRMA / KURUM IBAN NUMARASI :
WEB SİTE ADRESİ :

FİRMA DETAYLARI

ÇALIŞAN SAYISI :
45 YAŞ ALTINDA ÇALIŞAN SAYISI :
İGES VAR MI? ŞİRKET ADI :
GBB VAR MI? ŞİRKET ADI :
DİĞER HAYAT/FK SİGORTA ÇALIŞMASI VAR MI? VARSA ŞİRKET ADI :
KULLANILAN BORDRO SİSTEMİ :
MAAŞ ÖDEMESİ YAPILAN BANKA :
OKS KAPSAMINDA DİĞER MEKLİLİK ŞİRKETLERİ TARAFINDAN ZİYARET EDİLDİ Mİ? :

FİRMANIN YETKİLİSİ

AD SOYAD :
TCKN :
İŞ TELEFONU :
CEP TELEFONU :

OTOMATİK BES ŞUBE KULLANICI/LAR

AD SOYAD:	AD SOYAD:	AD SOYAD:
TCKN:	TCKN:	TCKN:
CEP TELEFONU:	CEP TELEFONU:	CEP TELEFONU:
E-POSTA:	E-POSTA:	E-POSTA:



OTOMATİK KATILIM SÖZLEŞMESİ DETAYLARI

PLAN ADI

1001 Faizli OKS Planı

☐

1002 Faizsiz OKS Planı

☐

BANKA ADI / ŞUBE ADI :

ARACI AD SOYAD / SİCİL NO :

TEKLİF İMZA TARİHİ :

MAAŞ ÖDEME GÜNÜ :

FİRMANIN YETKİLİ KİŞİ İMZA :

* Tüm bilgilerin doldurulması zorunludur.

** Partaj No ve Kaynak no satış danışmanının numarası, **KAYNAK NO SATIŞ DANIŞMANININ NUMARASI** Satış Temsilcisinin doldurması gereken bölüm

FİRMANIN YETKİLİ KİŞİ İMZA :

Bu alan Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş tarafından doldurulacaktır.

PARTAJ NUMARASI**

KAYNAK NO SATIŞ DANIŞMANININ NUMARASI**

Firma evrakları eksiksiz olarak teslim alınmıştır. ☐ Evet

Evrakları teslim alan ve kontrol eden Bölge Müdürlüğü OKS Temsilcisi;

Tüm bilgilerin doldurulması zorunludur.

MADDE 1- SÖZLEŞMENİN TARAFLARI VE SÖZLEŞME BİLGİLERİ

İşbu sözleşme (Sözleşme metninde “İŞVEREN” olarak anılacaktır.) ile Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ (Sözleşme metninde “ŞİRKET” olarak anılacaktır.) arasında düzenlenmiştir.

İŞVEREN :
ŞİRKET : TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ
(Büyük Mükellefler Vergi Dairesi – V.N:4340051452)
Levent Mah. Çayır Çimen Sok. No:7 34330 Levent Beşiktaş/İSTANBUL

MADDE 2- TANIM VE KISALTMALAR

a) Kanun : 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu
b) Yönetmelik : Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik
c) Sözleşme : Çalışanların Bireysel Emeklilik Sistemine Otomatik Katılımına İlişkin Grup Sözleşmesi,
ç) Çalışan (Katılımcı) : İşbu sözleşme kapsamında akdedilecek/kurulacak emeklilik sözleşmesine göre ad ve hesabına şirket nezdinde bireysel emeklilik hesabı açılacak gerçek kişi
d) Katkı Payı : Emeklilik sözleşmesi hükümlerine göre Şirket’e ödenmesi gereken tutar
e) Şirket : Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ
f) İşveren : 31.05.2006 tarihli ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası kapsamındaki işveren ve işveren vekilleri
g) Fon : Emeklilik Yatırım Fonu
ğ) Bireysel Emeklilik Hesabı : Emeklilik sözleşmesi çerçevesinde katılımcı ad ve hesabına ödenen katkılar ve bu katkılara ilişkin her türlü getirinin katılımcı bazında izlendiği hesabı
h) Otomatik Katılım Sertifikası : Emeklilik planı genel esasları ile sistemin işleyişine ve sözleşmeye ilişkin özet bilgileri içeren ve her bir Çalışan (Katılımcı) için ayrı ayrı düzenlenen belgeyi
ı) Bakan/lık : Hazine ve Maliye Bakanı/lığı
i) OKS : Otomatik Katılım Sistemi
j) Güvenli Elektronik İletişim Aracı : Kısa mesaj, elektronik posta, internet, telefon, faks gibi saklanabilir her türlü iletişim yöntemini,
k) Kalıcı Veri Saklayıcısı : Katılımcının kendisine gönderilen bilgiyi, bu bilginin amacına uygun olarak makul bir süre incelemesine elverecek şekilde kaydedilmesini ve değiştirilmeden kopyalanmasını sağlayan ve bu bilgiye aynen ulaşılmasına imkân veren kısa mesaj, elektronik posta, internet, CD, DVD, hafıza kartı ve benzeri her türlü araç veya ortamı,

MADDE 3- SÖZLEŞMENİN KONUSU

Çalışanların Bireysel Emeklilik Sistemine Otomatik Katılımına İlişkin Grup Sözleşmesi, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu’nda çalışanların otomatik olarak bir emeklilik planına dâhil edilmesine ilişkin getirilen hukuki düzenlemeler gereği işverenin, çalışanının ve şirketin hak ve yükümlülüklerinin düzenlenmesine ilişkin tarafların yetkili temsilcileri aracılığıyla akdettiği bir sözleşmedir.

İŞVEREN Temsilcisi**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ**

MADDE 4- SÖZLEŞMENİN YÜRÜRLÜĞE GİRMESİ

Kredi kartı ile yapılan katkı payı ödemeleri, POS işlemlerinin yapıldığı banka ile Şirketimiz arasındaki anlaşmaya bağlı olarak belirlenen blokaj süreleri sonunda bireysel emeklilik sözleşmelerine intikal ederek yatırıma yönlendirilmekte ve Devlet katkısına konu edilmektedir. Kredi kartıyla yaptığınız bireysel emeklilik ödemeleriniz için uygulanacak blokaj süresi 1-41 takvim günü arasında değişmektedir. Blokaj süreleri, bankalarla yapılan anlaşmalara bağlı olarak değişiklik gösterebilir. Detaylı bilgi için <https://www.turkiyesigorta.com.tr/> adresini ziyaret edebilirsiniz.

Ödemenin usulüne uygun yapılmadığı veya eksik yapıldığı durumlarda ödeme Şirket tarafından iade edilecek ve bu durumda ödeme yapılmamış kabul edilecektir.

Ödeme aşağıda belirtilen ödeme yönteminden biri ile yapılacaktır. Bu ödeme yöntemleri dışında yapılan ödemeler kaynağına iade edilecektir.

a) Türkiye Halk Bankası "Online Tahsilat" Yöntemiyle Ödeme

İşveren, Oks İnternet Şube ekranında, tahsilat datası yüklendikten sonra "ÖDEME" sekmesinden açılan "Halk Bankası Online Tahsilat" seçeneği ile ödeme yapılabilir.

b) Türkiye Vakıflar Bankası "Debit Kart" Yöntemiyle Ödeme

İşveren, Oks İnternet Şube ekranında, tahsilat datası yüklendikten sonra "ÖDEME" sekmesinden açılan "Debit Kart" seçeneğini kullanarak ödeme yapılabilir. Bilgileri girilecek olan "Debit Kart" işverenin ticari hesabına bağlı olmalıdır. Kredi kartı ile ödeme kabul edilmemektedir.

c) Türkiye Vakıflar Bankası "Kurum Ödemeleri" Yöntemiyle Ödeme

İşveren, Oks İnternet Şube ekranında, tahsilat datası yüklendikten sonra kuruma ait "Vakıfbank Ticari İnternet Bankacılığı" uygulaması üzerinden ödeme yapılabilir. Vakıfbank Ticari İnternet Bankacılığına giriş yapıldıktan sonra "Kurum Ödemeleri" ekranından "Ödeme/Türkiye Hayat ve Emeklilik OKS" alanı seçilerek açılan ekrana Türkiye Hayat ve Emeklilik Müşteri Kurum Numarası ile Oks Tahsilat Küme Numarası bilgileri girilmelidir.

d) T.C. Ziraat Bankası "Talimat" Yöntemiyle Ödeme

İşveren, Oks İnternet Şube ekranında, tahsilat datası yüklendikten sonra "ÖDEME" sekmesinden "Ziraat Bankası Talimatlı Ödeme" seçeneğini kullanarak ödeme yapılabilir. Açılan ekrana kurumun Ziraat Bankası'na ait olan bilgileri girilmelidir.

e) "EFT/HAVALE Yöntemiyle Ödeme

İşveren, Oks İnternet Şube ekranında, tahsilat datası yüklendikten sonra "ÖDEME" sekmesinden "EFT/HAVALE" seçeneğini kullanarak ödeme yapılabilir. Açılan ekrana bilgiler girilmeden önce işveren kurum hesaplarından Türkiye Hayat ve Emeklilik hesaplarına yüklenen tahsilat dosyası kadar ödeme yapmalıdır.

İşveren ilgili döneme ait ödeme gününe kadar bireysel emeklilik hesabı açılmasına dair yatırım tercihinin ilişkin bilgiler dâhil tüm bilgileri eksiksiz iletmekle yükümlüdür. Şirket iletilen bilgilere istinaden bireysel emeklilik hesabı açacaktır. Çalışan, Yönetmeliğin ilgili hükümleri gereği plana dâhil edilmiş olacaktır.

Çalışan Ücret Ödeme Günü her ayın'i olarak belirlenmiştir.

MADDE 5- KATKI PAYI

5.1.KATKI PAYI TUTARININ HESAPLANMASI

Çalışan Katkı Payı Tutarı mevzuatta belirlenen asgari sınır dikkate alınarak hesaplanacaktır. Çalışanların bu sınırın altına düşmemek koşuluyla katkı payı tutarlarını arttırma ve azaltma hakkı bulunmaktadır.

5.2. KATKI PAYI TUTARININ DEĞİŞTİRİLMESİ

Katkı payının arttırılması ve asgari sınırın altında kalmamak üzere azaltılması konusunda gelen tüm taleplerden münhasıran İşveren sorumludur. Ücret Hesaplama Dönemi'ne kadar gelen talepler o dönem için, Ücret Hesaplama Dönemi'nden sonra gelen talepler bir sonraki dönem için uygulanır. İşveren katkı payına ilişkin Çalışanlardan gelen talepleri en geç ertesi iş günü Şirket'e bildirecektir.

İŞVEREN Temsilcisi

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ

MADDE 6- MUTABAKAT SÜRECİ

Katkı payı gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi kapsamında Çalışan adına açılan bireysel emeklilik hesabında takip edilir. Bu hesaba katkı payları, ek faydalar, bu kapsamdaki sözleşmelerden aktarım yoluyla gelen tutarlar veya gecikmeli veya hatalı işlemler kapsamında yapılan ödemeler dışında herhangi bir para girişi yapılamaz. Çalışanın iş yerinden ayrılması ile yeni bir iş yerinde çalışmaya başlaması ve yeni iş yerinde çalışanlara sunulan bir emeklilik planı bulunmaması durumlarına mahsus olmak üzere katkı payı ödemeleri çalışan tarafından belirlenen yöntemle de yapılabilir.

Katkı payı en geç Ücret Ödeme Gününü takip eden iş günü, İşveren tarafından DEBİT Kart veya Kurum Fatura Ödeme yoluyla Şirket'e aktarılacaktır.

İşveren katkı payını zamanında Şirket'e aktarmaz veya geç aktarırsa çalışanın birikiminde oluşan parasal kayıptan mevzuatta belirlenen hükümler çerçevesinde sorumlu olacaktır. Ücret ödeme ve hesaplanmasına ilişkin bilişim sistemlerinin herhangi bir nedenle geçici olarak hizmet dışı kalması sonucu belirlenen ödeme gününde katkı payının yukarıda bahsedilen yöntemlerden herhangi biri aracılığıyla Şirket'e aktarılamaması halinde İşverene herhangi bir sorumluluk yüklenemeyecektir.

İşveren, Şirket'e ait OKS internet ekranından işbu Sözleşme'nin ekinde yer alan tahsilat verisine ilişkin listeyi görüntüleyebilecektir. İşveren işbu listeyi katkı payı bilgisi de dahil olmak üzere eksiksiz doldurarak Şirket'e en geç Ücret Ödeme Gününden 5 iş günü önce iletacaktır. Bu yükümlülüğe uyulmaması durumunda meydana gelebilecek parasal kayıptan İşveren sorumlu olacaktır. Çalışanın ücretinden kesilmesine rağmen şirkete aktarılmayan veya eksik aktarılan bu bölüm hükümlerine tabi katkı payının ve varsa getirilerinin takip ve tahsilini Emeklilik Gözetim Merkezi yapar. Bu surette yapılan tahsilatlar çalışanın hesabına aktarılır.

Bilişim sistemlerinde meydana gelebilecek bir arıza sebebiyle tahsilat verisine ilişkin listenin Şirket'e aktarılamaması durumunda İşveren alternatif yolları deneyecek ve verilerin excel formatında güvenli elektronik haberleşme araçları vasıtasıyla Şirket'e aktarılmasını sağlayacaktır. Bilişim sistemlerindeki arızanın buna dahi izin vermemesi durumunda verilerin aktarılamamasından dolayı İşveren'e sorumluluk yüklenemeyecektir.

İşveren tarafından gönderilen tutar ile verilerde belirtilen tutarların birbirini tutmaması ve İşveren'in verilerin doğruluğunu teyit etmesi durumunda fazla gönderilen tutar en geç ertesi iş günü İşverene iade edilir. İşveren tarafından eksik gönderilen bir tutar söz konusu ise İşveren'in eksik tutarı aynı gün tamamlaması gerekmektedir. Eğer aynı gün eksik kalan tutar tamamlanmazsa Şirket gönderilen katkı payını en geç ertesi iş günü İşverene iade eder.

OKS katkı payı ödemelerini OKS internet ekranından DEBİT kart veya Vakıfbank ticari internet bankacılığı ekranlarından Kurum Fatura Ödeme yoluyla yapan İşveren ile İşveren'in yüklediği data ve dataya bağlı olarak ödenen tutar hakkında mutabakat yapılmaz. Şirket yalnızca yüklenen datayla buna bağlı olarak ödenen tutarın birbiriyle aynı olup olmadığını kontrol edecektir.

MADDE 7- CAYMA HAKKI

Çalışan mevzuatta belirlenen hükümler çerçevesinde cayma hakkına sahiptir. Cayma bildirimi münhasıran Çalışan tarafından İşveren'e veya Şirket'e yapılır. Cayma hakkını kullanmış olan çalışan, talep etmesi halinde, Bakanlıkça belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde sisteme dahil edilebilir.

Cayma hakkını kullanmayan çalışan sadece Bakanlıkça belirlenen hallerde katkı payı ödemesine ara verilmesini talep hakkına sahiptir.

İŞVEREN Temsilcisi

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ

MADDE 8 – ÇALIŞANIN İŞTEN AYRILMASI VEYA İŞ YERİNİN DEĞİŞMESİ

Çalışan iş yerinden ayrıldığında işten ayrılma bildirimi, işten ayrılma tarihi ile birlikte işveren tarafından yazılı veya güvenli elektronik iletişim araçları ile ücret ödeme gününü takip eden 5 (beş) iş günü içinde şirkete iletilir

MADDE 9- DEVLET KATKISI

Çalışan adına Bireysel Emeklilik hesabına ödenen katkı payları üzerinden ilgili mevzuatta düzenlenen usul ve esaslara göre devlet katkısı sağlanacaktır.

MADDE 10- ARA VERME

Çalışan, mevzuat hükümleri çerçevesinde katkı payı ödemeye ara vermeyi İşveren'den ve Şirket'ten talep edebilir. Ödemeye ara verme hakkı yalnızca çalışan tarafından kullanılabilir. Söz konusu hak işverene devredilemez. Taraflardan herhangi birisine iletilen ara verme talebini talebi alan taraf, diğer tarafa 5 (beş) iş günü içerisinde bildirecektir.

MADDE 11- FON DAĞILIM DEĞİŞİKLİĞİ

Çalışan cayma süresinin tamamlanmasını müteakip başlangıç fonundan veya standart fondan ayrılma talebinde bulunabilir. Fon dağılım değişikliği hakkı Çalışandadır. Ancak tercih etmesi durumunda Çalışan bu hakkını bir portföy yönetim şirketine devredilebilecektir. Söz konusu talep portföy yönetim şirketine iletilmek üzere Şirket'e yapılır.

MADDE 12- EMEKLİLİK PLANI

Emeklilik planı işverenler tarafından seçilir. İş yeri değişikliği veya faizli/faizsiz yatırım aracı tercihi dışında Çalışanların emeklilik planı seçme hakkı bulunmamaktadır.

MADDE 13- KESİNTİLER

Fon İşletim Gider Kesintisi:

Fon İşletim Gider Kesintisi (FIGK) mevzuat uyarınca %0,85 olarak uygulanır.

Yatırım Seçenekleri Bazında Performans Eşikleri ve EK Kesinti:

Her yıl sonu itibarıyla, fon performans eşığının aşılması halinde, aşan kısmın %20'si ek FIGK olarak fon portföyünden tahsil edilebilir. Alınan ek FIGK her durumda ortalama fon net varlık değerinin %85'ini aşamaz. Tahsil edilecek ek FIGK fon iç tüzüğünde/izahnamesinde belirtilen FIGK ve FTGK'ya ilişkin kontrollerde dikkate alınmaz.

13.2. SÖZLEŞME KAPSAMINDA YAPILAN KESİNTİLERİN DEĞİŞTİRİLMESİ

Sözleşmede yer alan kesintiler ŞİRKET tarafından değiştirilebilir. Bu değişikliğin uygulanabilmesi için değişikliklerin mevzuattaki süreçlere uygun olarak gerçekleştirilmesi gerekir.

Performans kesintisi ve fon toplam gider kesintisi azami oranlarında değişen koşullara göre Bakanlıkça değişiklik yapılması durumunda bu değişiklik, değişiklik oranını aşmamak üzere sözleşmede belirtilen kesinti oranlarına yansıtılabilir.

İŞVEREN Temsilcisi

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ

MADDE 14- BİRİKİMİN AKTARIMI VE SÖZLEŞMENİN SONA ERMESİ

İşbu Sözleşmenin feshi mümkün değildir. Sözleşme yalnızca mevzuatta öngörülen süre boyunca Şirket’te kalmak şartıyla ancak başka bir şirkete aktarımla sona ermektedir. Yönetmeliğin saklı tuttuğu durumlarda gerçekleştirilen aktarım işlemleri hariç şirketler arası aktarım talebi yalnızca işverenlerce yapılabilir. Bakanlık tarafından belirlenen birikimin aktarımına ilişkin esas ve usullere uyulacaktır. İşbu emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimin ve “devlet katkısı hesabındaki tutarların” başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, yürürlük tarihinden itibaren en az iki yıl süreyle şirkette kalması gerekir.

Aktarım, birikimin ve devlet katkısı hesabına ilişkin tutarın tamamını kapsayacak şekilde yapılır. Aktarım talebi, ancak işveren tarafından yapılacaktır.

MADDE 15- SİSTEMDEN AYRILMA VE EMEKLİLİK HAKKININ KULLANILMASI

Cayma süresinden sonra çalışan dilediği zaman sistemden ayrılma hakkına sahiptir. Sistemden ayrılma işlemi gerçekleştiren çalışanlar talep etmeleri halinde, Bakanlıkça belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde sisteme dahil edilir. Emeklilik hakkına sahip olanlar ise şirkete başvurarak kullanabilir.

MADDE 16- GRUP NUMARASI OLUŞTURMAK İÇİN GEREKLİ OLAN BİLGİLER

Grup Numarası oluşturmak için; Grup Yetkilisine ait İsim-Soy İsim, İletişim, İmza bilgisi, Kimlik Belgesi sureti, İşverenin faaliyetlerini yürüttüğü adres bilgisi, Ticaret Sicil Belgeleri Şirket’e sunulmalıdır. İşveren, grup yetkilisi değişiklikleri ile ilgili bilgileri aynı gün içinde Şirket’e iletecektir. Grup numarası ve şifreleme ile İşveren’ e Şirket nezdinde kullanılacak olan OKS İnternet Şube kullanım hakkı verilecek olup, şifreleme ve kullanım bilgisi İşveren’in iletişim adresine gönderilecektir. İşveren, OKS İnternet Şube kullanım hakkını daha önce belirlediği yetkili kişi/kişiler aracılığıyla kullanacağını beyan ve taahhüt eder.

MADDE 17- ÇALIŞANLARA AİT VERİLERİN GÜNCEL TUTULMASI

İşveren çalışana ait verilerin güncel tutulmasını sağlamak ve çalışanlarının sisteme dâhil edilmesine, ücret hesaplanmasına ve ödenmesi ile Kanun ve Yönetmelik kapsamında yapılacak diğer işlemlere ilişkin yetkili birimlerini belirleyecek ve Şirket’e bu hususta gerekli yazılı bildirimleri hak kaybına sebebiyet vermeyecek şekilde süresinde yapacaktır.

MADDE 18- BİLGİ VE BELGE PAYLAŞIMI

İşveren, Şirket’ e sözleşme ile birlikte operasyonel süreçlerinde kullanılmak üzere, ekte sunulan “Otomatik Katılım Ön Bilgi Formu” nu ve “Tahsilat Verisi İçerik Listesini” de doldurarak Şirket’e teslim edecektir.

İŞVEREN Temsilcisi

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ

MADDE 19- KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI

Sözleşme'nin yerine getirilebilmesi için Çalışanların kişisel verilerinin Şirket'e aktarılması gerekmektedir. Bu kapsamda İşveren, Çalışanların kişisel verilerinin Şirket'e aktarılması için Şirket ile koordineli olarak çalışacağını; Sözleşme'nin yerine getirilmesi, ek faydaların sunulması, Çalışanlarla Şirket arasındaki bilgi paylaşımının sağlanabilmesi için Çalışanlardan 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("KVKK") ve ilgili mevzuat kapsamında açık rıza alımına ihtiyaç olması durumunda Çalışanlardan mevzuatın öngördüğü şekilde açık rıza alacağını ve her halde kişisel verilerin işlenmesi ile ilgili aydınlatma yükümlülüğünü yerine getireceğini kabul, beyan ve taahhüt etmektedir.

Yukarıda belirtilen taahhüt kapsamına, işbu Sözleşme'nin yerine getirilmesi ve Şirket'in faaliyet alanı içerisine giren diğer hizmetlerin sağlanabilmesi için Çalışanların kişisel verilerin Şirket tarafından Şirketin hissedarları, doğrudan/dolaylı yurt içi/yurt dışı iştirakleri, bağlı ortakları, hizmet alınan ya da iş birliği yapılan ya da proje/program/finansman ortağı kuruluşlara, bankalara ve benzeri diğer üçüncü kişilere aktarılabilceği hususunun bildirilmesi de dahildir.

MADDE 20- GİZLİLİK

Taraflar, işbu Sözleşme görüşmelerinde ve Sözleşme ifası sırasında yazılı veya sözlü olarak birbirlerine temin ettikleri veya öğrendikleri, Taraflar'ın işleri, projeleri, işleyişi, mevcut ve potansiyel müşterileri ve Taraflar hakkındaki fikri ve sınai haklar, ticari sır, know-how ve her türlü yenilik, veri tabanları, bilgisayar programları, şifreleme teknikleri, her türlü idari, ticari, mali, teknik, hukuki yazılı veya sözlü bilgiler ve diğer bilgileri gizli bilgi ("Gizli Bilgi") olarak kabul ve taahhüt etmişlerdir.

Taraflar, Sözleşme çerçevesinde elde edecekleri Gizli Bilgiler'i, üçüncü kişilere açıklamayacaklarını veya ifşa etmeyeceklerini; kişisel veya ticari amaçla kullanmayacaklarını ve kullandırmayacaklarını ve bu amaçla gerekli her türlü önlemi alacaklarını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

Taraflar işbu Sözleşme'nin ifası için Gizli Bilgiler'i paylaştıkları çalışanlarının, temsilcilerinin, mali veya hukuki danışmanlarının da işbu gizlilik yükümlülüğüne uymalarını sağlamakla yükümlüdür.

İşbu Sözleşme' den doğan gizlilik yükümlülüğü işbu Sözleşme süresi boyunca ve Sözleşme'nin sona ermesinden itibaren süresiz olarak devam edecektir. Gizli olmayan, kanunen yetkili kılınmış merciler tarafından talep edilen, kamuya açık hale gelen ve karşı tarafın rızası ile kullanılan bilgiler bu gizlilik yükümlülüğü kapsamı dışındadır.

MADDE 21- SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLMESİ

Sözleşme hükümleri İŞVEREN ve ŞİRKET'in karşılıklı mutabakatı ile yasal düzenlemelere aykırı olmamak ve çalışanların haklarını ihlal etmemek kaydı ile her zaman değiştirilebilir. Değişiklik talep eden taraf değişikliğe ilişkin gerekçe ve önerilerini karşı tarafa sözlü ya da yazılı olarak iletebilir.

ŞİRKET, değişen koşullar kapsamında İŞVEREN'e sunduğu ek faydalarda değişiklik yapma hakkını saklı tutar. ŞİRKET, bu durumda İŞVEREN'e bildirim yapacaktır.

Yapılan değişikliklerin katılımcının haklarını değiştirdiği durumlarda bu değişiklikler katılımcılara ilgisine göre İŞVEREN ya da ŞİRKET tarafından bildirilir.

Mevzuat uyarınca uygulanması gereken zorunlu hususlar sözleşme hükümlerinin yerini alır ve bu düzenlemelere aykırı sözleşme hükümleri uygulanmaz. Mevzuatta yapılan değişiklikler Cumhurbaşkanlığı veya Bakanlığın kendilerine verilen yetkilere istinaden yaptığı değişiklikler ayrıca bir anlaşma olmaksızın doğrudan uygulama alanı bulur. Bu kapsamda ek bir kesintinin getirilmesi yahut mevcut kesintilerin arttırılması durumunda yeni kesintiler veya kesinti oranları değişikliğin geçerli olduğu tarihten itibaren uygulanmaya başlanacaktır.

İŞVEREN Temsilcisi

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ

MADDE 22- UYGULANACAK HUKUK

Sözleşmede düzenlenmeyen hususlarda ve taraflar arasındaki her türlü uyuşmazlıkta öncelikle ilgili bireysel emeklilik sistemi, sigortacılık ve sermaye piyasası mevzuatı hükümleri uygulanır. Hüküm bulunmaması halinde Türkiye Cumhuriyeti mevzuatının genel hükümleri uygulanır. Sözleşmenin uygulanmasından ve/veya yorumundan doğabilecek her türlü ihtilaf için İstanbul Merkez (Çağlayan) Adliyesi Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir.

MADDE 23- TEBLİGAT ADRESİ

İşveren işbu Sözleşmenin 1. maddesinde yazılı adresini tebligat adresi olarak kabul etmiştir. Bu adreste yapılacak değişiklik, değişikliği müteakip 7 (yedi) gün içerisinde yazılı olarak Şirket'e bildirilmedikçe bu adrese yapılan tebligatlar, tebliğ edilmiş olsun ya da olmasın geçerli bir tebligatın tüm hüküm ve sonuçlarını doğurur.

MADDE 24- DELİL SÖZLEŞMESİ

Tarafların yazılı ve dijital her türlü kayıt ve belgeleri ile ticari defterleri HMK'nın 193. Maddesi kapsamında taraflar arasında kesin delil olarak kabul edilir.

MADDE 25- DOĞRULUK KAPSAYICILIK VE BİLGİLENDİRME BEYANI

Ek'leri ile birlikte 19 sayfadan oluşan işbu sözleşmenin her bir sayfası ve bu sayfadaki alanlar tarafımızca ayrı ayrı okunup değerlendirilmiş, anlaşılmayan hususlar hakkında sözlü açıklamalar alınarak tamamıyla ve eksiksiz bir şekilde anlaşılmış olan sözleşme metninde karşılıklı mutabakat sağlanmıştır. Sözleşme içeriğinde yer alan tüm alanlar bilgimiz ve onayımız dâhilinde ve taleplerimizi karşılar niteliktedir.

MADDE 26- SON HÜKÜMLER

İşbu sözleşme 2 (iki) nüsha olarak düzenlenmiş olup sözleşmenin bir örneği işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişide kalacak bir örneği de Şirket'te kalacaktır. İşbu sözleşme tarafların yetkili temsilcileri tarafından tarihinde imzalanmıştır.

İşbu sözleşme imzalarının tamamlanması akabinde İşveren, Şirket'e aşağıda belirtilen belgeleri de iletecektir.

- a) Otomatik Katılım Ön Bilgi Formu
- b) Tahsilat Verisi İçerik Listesi
- c) Ticaret Sicil Bilgileri, Gazetesi ve İmza Sirküleri
- d) Yetkili Kimlik Fotokopisi

İŞVEREN

ŞİRKET

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ
Tel: 0212 310 37 00 Faks: 0212 310 39 99
Müşteri İletişim Merkezi: 0850 202 20 20
www.turkiyesigorta.com.tr

İŞVEREN Temsilcisi

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ

- Ekler:** 1- Katılımcı Veri Deseni
2- Tahsilat Verisi İçerik Listesi
3- Otomatik Katılım Bilgilendirme Formu
4- Sözleşme Kapsamında Sunulan Fonlar

EK-1 KATILIMCI VERİ DESENİ

T.C. Kimlik/Mavi Kart No :
SGK İş Yeri/Saymanlık No :
Ad/Soyad :
Doğum Tarihi :
Adres/il/ilçe :
Çalıştığı İl/ilçe :
Cep Telefonu :
E-posta :
IBAN Numarası :
Maaş Günü :
Vergiye Tabi Olduğu Ülke :
Fon Tercihi :
İletişim Tercihi :
Sisteme Giriş Tipi :
İşe Giriş Tarihi :

EK-2 TAHSİLAT VERİSİ İÇERİK LİSTESİ

Tahsilat Verisi:

- İşverene ait bilgiler:
 - Sicil Numarası
 - Vergi Kimlik Numarası
 - Bağlı bulunduğu vergi dairesi
 - SGK İş yeri Sicil Numarası
 - (Banka vb.) şubeler için şubenin bağlı olduğu (bankanın) işverenin iş yeri sicil numarası
 - Sektör
 - Faaliyet konusu
 - Çalışan sayısı
- Çalışana ait bilgiler:
 - İsim-Soy isim
 - TCKN/MKN
 - Doğum Tarihi
 - Telefon No ve/veya E-Posta adresi

İŞVEREN Temsilcisi

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ

- e) Maaş Hesap IBAN Numarası
- f) İşveren Sicil Numarası
- g) Çalışan Statüsü:
- i) Yeni Giren
- ii) Mevcut Çalışan
- iii) Ücretsiz İzin vb.
- iv) Ara Vermiş - Talep Üzerine

3. Ödemeye İlişkin Bilgiler

- a) Dönem Bilgisi (Yıl/Ay)
- b) Ücret Ödeme Günü (Yıl/Ay/Gün)
- c) Ödeme Tipi
- i) Katkı Payı
- ii) Kompanse/Ek Katkı Payı Tutarı
- iii) Eksik veya Hiç Ödenmemiş Katkı Payı Tutarı*
- iv) Mahsup Tutarı**
- d) Katkı Payının Matraha Oranı (Kesinti Oranı)
- e) Katkı Payı Tutarı

*"Eksik veya hiç ödenmemiş katkı payı tutarları" için ayrıca dönem bilgisi verilir veya bu tutarlar için yeni bir tahsilat verisi hazırlanır.

**"Mahsup edilecek tutarlar" için (-) eksi bakiye yazılacak dönem ile (+) artı bakiye yazılacak dönem bilgisine yer verilir veya bu tutarlar için yeni tahsilat verisi hazırlanabilir.

EK-3 OTOMATİK KATILIM BİLGİLENDİRME FORMU

1. Sözleşmenin Yürürlüğe Girmesi:

Kredi kartı ile yapılan katkı payı ödemeleri, POS işlemlerinin yapıldığı banka ile Şirketimiz arasındaki anlaşmaya bağlı olarak belirlenen blokaj süreleri sonunda bireysel emeklilik sözleşmelerine intikal ederek yatırıma yönlendirilmekte ve Devlet katkısına konu edilmektedir. Kredi kartıyla yaptığınız bireysel emeklilik ödemeleriniz için uygulanacak blokaj süresi 1-41 takvim günü arasında değişmektedir. Blokaj süreleri, bankalarla yapılan anlaşmalara bağlı olarak değişiklik gösterebilir. Detaylı bilgi için <https://www.turkiyesigorta.com.tr/> adresini ziyaret edebilirsiniz.

2. Katkı Payı

Çalışan Katkı Payı asgari;

• 5434 Sayılı Kanun'a göre çalışanlar için emeklilik keseneğine esas aylık kazancın %3'üne karşılık gelen tutardır. Hesaplanan tutarın virgülden sonraki kısmı dikkate alınmaz. Emeklilik keseneğine esas aylık kazancı veya prime esas kazancı etkileyen her türlü sebep katkı payının hesaplanmasında dikkate alınır. Emeklilik keseneğine esas aylık kazancın veya prime esas kazancın hiç oluşmadığı durumlarda (ücretsiz izin, askerlik ve benzeri nedenler ile yasadaki kaynaklanan diğer sebeplerle emeklilik keseneğine esas kazanç oluşmaması) katkı payı ödemesi yapılmaz. Çalışan katkı payı, işverenin taraf olduğu 09/06/1932 tarihli ve 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu kapsamındaki haciz ve iflas yoluyla takip bakımından işçi alacağı niteliğinde imtiyazlı bir alacaktır.

İŞVEREN Temsilcisi

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ

3. Sözleşme'nin Kapsamı

Bireysel Emeklilik Sistemine Otomatik Katılımına İlişkin Grup Sözleşmesi ile Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu gereği Türk vatandaşı veya 29/05/2009 tarihli Türk Vatandaşlığı Kanunu'nun 28. maddesi kapsamında olup 45 yaşını doldurmamış olanlardan 31/05/2006 tarihli ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun 4.maddesinin 1. fıkrasının c) bentlerine göre istihdam edilen çalışanlar ve çalışmaya başlayanlar, İşverenin Şirket ile akdettiği işbu sözleşme gereği sunulacak emeklilik planına otomatik olarak dâhil edileceklerdir. İşveren'in OKS kapsamına girecek kişileri belirleme yetkisi bulunmamaktadır.

4. Cayma Hakkı

İlgili emeklilik planına göre çalışanın ücretinden kesilmek suretiyle yapılan ilk katkı payının şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihi takip eden iş günü emeklilik planına dâhil edildiği Şirket veya İşveren tarafından çalışana posta yoluyla veya güvenli elektronik iletişim araçları ile bildirilir. Çalışan, bu bildirim müteakip iki ay içinde sözleşmeden cayma hakkına sahiptir.

Cayma bildirim münhasıran Çalışan tarafından İşveren'e veya Şirket'e yapılır.

5. Ara Verme

Çalışanın ara verme talebini işverene veya Şirkete iletmesi üzerine Çalışana ödenen ücretten katkı payı kesintisi yapılamaz. Ara verme dönemi için süre kısıtı bulunmamaktadır. Bu sürenin bitiminden önce veya bitimini müteakip tekrar ara verme talebinde bulunulması mümkündür.

Ücret Ödeme Gününden üç iş günü öncesine kadar iletilen ara verme talebi ilgili dönem için, bundan sonra iletilen ara verme talebi bir sonraki dönem için uygulanır.

Ara verme süresinin bitimini müteakip ücret üzerinden yapılan katkı payı kesintisine işveren tarafından devam edilir.

6. Fon Dağılımı

Katkı payı iki aylık cayma süresinde, ilgisine göre çalışan veya işverence tercih edilen başlangıç fonunda yatırıma yönlendirilir.

Şirket, cayma hakkını kullanmayan çalışanın bu sürenin sonunda fonundan ayrılma talebinde bulunmaması halinde birikimlerini Yönetmelikte belirlenen sürenin sonuna kadar ilgisine göre çalışan ya da işverence tercih edilen başlangıç fonunda yatırıma yönlendirmeye devam eder.

Yönetmelikte belirtilen süre içerisinde de çalışanın fonundan ayrılma talebinde bulunmaması halinde çalışanın katkı payı ve birikimi, çalışanın sisteme giriş aşamasındaki yatırım tercihine göre ilgili standart fonda yatırıma yönlendirilir.

Bu işlemler için, Yönetmelikte belirtilen fon dağılım değişikliği için 1 yılda yapılabilecek değişiklik limiti dikkate alınmayacaktır. Çalışanın talep etmesi halinde, sistemde kaldığı süre boyunca çalışana başlangıç fonu sunulabilir.

Çalışanın cayma süresinin dolması sonrasında başlangıç fonundan yahut standart fondan ayrılma talebinde bulunması durumunda mevzuat uyarınca sonucu bağlayıcı olmamak kaydıyla Çalışan'a Şirket tarafından risk profil anketi sunulur, katkı payı ve birikim çalışanın tercihi doğrultusunda yatırıma yönlendirilir.

İŞVEREN Temsilcisi

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ

7. Sistemden Ayrılma

Çalışanın sistemden ayrılmaya ilişkin işlemleri mevzuattaki “sistemden ayrılma” başlıklı düzenlemeye ilişkin hükümleri kapsamında gerçekleştirilir.

Çalışanın emeklilik hakkını kullanarak sistemden ayrılmayı talep etmesi halinde, otomatik katılım kapsamında sahip olduğu sertifikalardan seçtikleri Yönetmeliğin ilgili hükümleri kapsamında hesap birleştirme işlemine tabi tutulur ve bu talebe ilişkin diğer tüm işlemler de bu madde hükümleri kapsamında gerçekleştirilir.

8. Lehtar Tayini

Çalışanın, bu sözleşme kapsamında lehtar tayin edebilme ve sözleşmenin devamı sırasında da lehtar değiştirme hakkı bulunmaktadır.

9. Dikkat Edilecek Hususlar

- Otomatik Katılım Sisteminde çalışanların maaşlarından/ücretlerinden düşülen katkı payı tutarlarının ödenmesi işleminde kullanılan Tahsilat Verisi İçerik Listesi’ndeki tüm alanlarının eksiksiz ve doğru doldurulması gerekmektedir.
- Ödeme dönemi ve diğer bilgilerin eksiksiz/hatasız doldurulması İşveren’in olası cezai sonuçlar ile karşılaşmaması açısından önem taşımaktadır.
- Katkı payının ücret ödeme gününü takip eden iş günü Şirket’e aktarılması zorunluluğu nedeni ile Tahsilat Verisi İçerik Listesi’nde yer alan ödeme tarihine göre cezalı duruma düşülmemesi için gerekli tedbirleri almak İşveren’in sorumluluğundadır.
- Tahsilat verisi yüklenmeden ve yüklenen veri başarılı aktarılmadan gönderilen tutarlar, iş saatleri içinde mutabakat sağlanamaması halinde iade edilir. Veriyi tam ve eksiksiz yüklemek İşveren sorumluluğunda olduğundan yaşanacak muhtemel bir sorunda İşveren sorumlu olacaktır.
- Tahsilat verisi yüklendiğinde durum alanında “Tahsilat gönderildi” ifadesi oluşmamişsa veride sorun olduğu anlamına gelir, bu mesaj alınana kadar verinin düzeltilerek tekrar yüklenmesi gerekmektedir.
- Veri toplam tutarından fazla gönderilen tutar olması ve mutabakat sağlanamaması durumunda fazla gönderilen tutar İşverene iade edilir, sorumluluk İşverendedir.
- Veri toplam tutarından eksik gönderilen tutar olması ve mutabakat sağlanamaması durumunda gönderilen tutarın tamamı İşverene iade edilir, sorumluluk İşverendedir.
- OKS katkı payı ödemeleri en geç ücret ödeme gününden bir sonraki iş günü Şirket’e ödenmelidir,
- OKS katkı payı tutarları Şirket hesaplarına gönderilmiş olsa da mesai saatleri sonrasında yüklenen tahsilat verileri (tam ve eksiksiz olsa dahi) ve sisteme işlenmeyen tutarlar İşveren sorumluluğundadır. Data yükleme bilgileri sistem tarafından tutulmaktadır.
- Emeklilik şirketi hesaplarına 17.30’dan sonra gönderilen tutarların işlenmemesi İşveren sorumluluğundadır.
- İşveren hatalı tahsilat işlemlerini önleyici tedbirler almakla sorumlu olup, muhtemel hatalı işlemlerde gerekli düzeltmeleri aşağıdaki adımları takip ederek ivedilikle yerine getirmelidir.

• EGM Kontrolü Neticesinde Tespit Edilen Hatalı Tahsilatlar

Hatalı tahsilatlara ait düzeltme işlemleri EGM tarafından kararlaştırılan yöntem dâhilinde yapılır. EGM tarafından ilgili tahsilat verilerine ilişkin şirketlerle mutabakat süreci yürütülebilir.

Şirket, kendisine iletilen toplam tutar ile tahsilat verisinin doğru olmasına karşın söz konusu tutarı çalışanlar arasında

İŞVEREN Temsilcisi

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ

yanlış paylaşılması durumunda, çalışanların zararını (fon dağılımı dikkate alınarak) giderir. Oluşması muhtemel zararlardan Şirket sorumludur.

İşveren kaynaklı hatalar nedeniyle oluşan çalışan zararlarının giderilmesi işverenin sorumluluğundadır.

• **Çalışana Yapılacak Katkı Payı İadesine Dair Hususlar**

Bireysel Emeklilik Mevzuatında tanımlanan Emeklilik keseneğine esas aylık (matrah) düzeltilmesi kapsamında olmayan iadeler, tahsilatın şirkete intikal ettiği tarihten itibaren en fazla 4 ay içinde ve yalnızca Çalışana yapılabilir. Fazla katkı payı kesintisi yapıldığı tarihten sonra çalışanın söz konusu emeklilik şirketinden ayrılması halinde iade yapılmaz. Matrah düzeltilmesi dışında, fazla katkı payı ödemeleri için bir sonraki ödeme döneminde mahsuplaşma yapılmaz.

Ücretin peşin ödendiği kısmi çalışma durumunda, çalışılmayan döneme ilişkin katkı payı ödemesi için kısmi iade yapılmaz. Bununla birlikte, çalışanın talebi olması halinde ilgili döneme ait katkı payı tutarının tamamı 5 iş günü içinde çalışana iade edilebilir.

EK- 4 SÖZLEŞME KAPSAMINDA SUNULAN FONLAR

Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Emeklilik Yatırım Fonlarının İçerikleri:

1- BAŞLANGIÇ FONLARI

Mevzuatta belirtilen iki aylık cayma süresi boyunca çalışanların birikimleri tercihe göre “faiz içeren” veya “faiz içermeyen” başlangıç fonunda yatırıma yönlendirilir. Cayma süresini dolduran ve herhangi bir fon tercihinde bulunmayan çalışanların birikimleri, takip eden on ay boyunca ilgili başlangıç fonunda yatırıma yönlendirilmeye devam eder.

A) Faizli plan için:

Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu: Fon portföyünün en az yüzde altmışı, Türk Lirası cinsinden mevduat ve/veya katılma hesabında; en az yüzde yirmisi Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında, kalanı azami 184 gün vadeli ters repoda, Takasbank ve/veya yurt içi organize para piyasası işlemlerinde, vaat sözleşmelerinde, azami 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde yatırıma yönlendirilir.

B) Faizsiz plan için:

Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu: Fonu portföyünün en az yüzde altmışı Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve fon kullanıcısı bankalar olan borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikalarında olmak üzere, kalanı azami 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaat sözleşmelerinde, Türk Lirası cinsinden Bakanlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında yatırıma yönlendirilir.

Çalışanlar tarafından fon tercihlerinde değişiklik yapılmak istenmesi durumunda ilgili yasal düzenleme kapsamında sunulacak Risk Profili Anketi düzenlenir. Anketin sonucu bağlayıcı olmamak kaydıyla, “faiz içeren” ve “faiz içermeyen” iki plan için de 4 farklı risk kategorisinde olmak üzere toplam 8 adet değişken fon seçeneği sunulacaktır. Katılımcının tercihi doğrultusunda fon değişikliği işlemi gerçekleştirilir.

İŞVEREN Temsilcisi

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ

2- STANDART FONLAR

Sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan katılımcıların birikimleri 12 ay sonra Başlangıç fonundan standart fona geçiş yapılarak yatırıma yönlendirilecektir. Bu amaçla emeklilik planlarında, biri “faiz içermeyen” yatırım araçlarına yönelik tercihte bulunan katılımcılara sunulmak üzere en fazla iki adet standart fon kurulmaktadır. Otomatik katılım sertifikasında, bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihinde bulunmayan çalışanların birikimleri, başlangıçtaki “faiz içeren” ve “faiz içermeyen” fon tercihlerinde herhangi bir değişiklik olmaması durumunda aynı tercihe göre standart fonda yatırıma yönlendirilir.

A) Faizli plan için:

OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu: Fon portföyünün asgari yüzde ellisi Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikalarında, asgari yüzde onu Girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarında (Girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarında yatırıma yönlendirilen tutar toplam fon portföyünün yüzde birinden az olamaz.), gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarında, Türkiye Varlık Fonu’nda ve/veya altyapı projelerine yatırım amacıyla kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçlarında, (Türkiye Varlık Fonu için herhangi bir yoğunlaşma sınırı uygulanmaz. Ayrıca, bu madde kapsamındaki sermaye piyasası araçları için borsa ve/veya organize piyasalarda işlem görme şartı aranmaz.) Kurulca uygun görülen diğer sermaye piyasası araçlarında, Azami yüzde otuzu Ters repoda, Takasbank para piyasası ve/veya yurt içi organize para piyasası İşlemlerinde (Ters repo, Takasbank para piyasası ve yurt içi organize para piyasası işlemlerinde değerlendirilecek tutar fon portföyünün yüzde ikisini aşamaz), Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarında ve niteliği itibarıyla borçlanma aracı olduğu Kurulca kabul edilecek sermaye piyasası araçlarında, Türk Lirası cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarında, BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, Altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarında, Yatırım fonu/borsa yatırım fonu katılma paylarında, yatırım ortaklığı paylarında, İpotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, aracı kuruluş ve ortaklık varantlarında, vaat sözleşmelerinde, Kurulca uygun bulunan diğer yatırım araçlarına, azami yüzde kırkı Türk Lirası cinsinden vadeli mevduat ve katılma hesabında (Vadeli mevduat ve katılma hesabında yatırıma yönlendirilen tutarın asgari yüzde onunun her hesap açılış tarihi itibarıyla altı ay ve daha uzun vadeli olarak açılan hesaplarda değerlendirilmesi gereklidir. Tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %6’sını aşamaz) yatırıma yönlendirilir.

B) Faizsiz plan için:

OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu: Fon portföyünün asgari yüzde ellisi Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikalarında, asgari yüzde onu Girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarına (Girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarında yatırıma yönlendirilen tutar toplam fon portföyünün yüzde birinden az olamaz.), gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarında, Türkiye Varlık Fonu ve/veya altyapı projelerine yatırım amacıyla kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçlarında, Kurulca uygun bulunan diğer yatırım araçlarına, Azami yüzde otuzu Türk Lirası cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarında, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarında, Yatırım fonu/borsa yatırım fonu katılma paylarında, yatırım ortaklığı paylarında, İpotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaat sözleşmelerinde, Kurulca uygun

İŞVEREN Temsilcisi

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ

bulunan diğer yatırım araçlarına ve azami yüzde kırkı Türk Lirası cinsinden katılma hesabında (Katılma hesabında yatırıma yönlendirilen tutarın asgari yüzde onunun her hesap açılış tarihi itibarıyla altı ay ve daha uzun vadeli olarak açılan hesaplarda değerlendirilmesi gereklidir. Tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %15'ini aşamaz) yatırıma yönlendirilir.

3- DEĞİŞKEN FONLAR

Başlangıç fonundan veya standart fondan ayrılma tercihinde bulunan çalışanlara risk profili anketi sunulur. Anket sonucu bağlayıcı olmamak kaydıyla faiz içeren yatırım stratejisini tercih eden çalışanlara dört farklı risk kategorisindeki “faiz içeren” değişken fonlardan ve “Atak/Dinamik/Büyüme” ve “Agresif” risk kategorilerinde iki adet “faiz içermeyen” değişken fonlardan olmak üzere toplamda altı adet fon seçeneği sunmak zorundadır. Şirketimizin “faiz içeren” değişken fonlardan dört adet, “faiz içermeyen” değişken fonlardan dört adet olmak üzere toplam sekiz adet değişken fonu mevcuttur.

İŞVEREN Temsilcisi

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ



TÜRKİYE HAYAT EMEKLİLİK

Gücü, adında.

Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ

Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7
34330 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL

Mersis No: 0434005145200019

www.turkiyesigorta.com.tr

Müşteri İletişim Merkezi

0 850 202 20 20

Telefon No:

0212 310 37 00

Faks No:

0212 310 39 99