

**Emeklilik Şirketlerince Sunulan Bilgi, Belge ve Formların
Esas ve Usullerine İlişkin Genelge (2015/ 46)**

Bu Genelge 25/05/2015 tarih ve 29366 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ("Yönetmelik") uyarınca katılımcıya ve sponsor kuruluşa sunulacak bilgi, belge ve formların esas ve usullerinde yapılması gereken değişiklikleri açıklamak üzere hazırlanmıştır.

Bu Genelge ile 25/01/2013 tarih ve 2013/2sayılı Emeklilik Şirketlerince Sunulan Bilgi, Belge ve Formların Esas ve Usullerine İlişkin Genelge yürürlükten kaldırılmıştır.

D) Bilgi, Belge ve Formlar

Emeklilik şirketleri tarafından katılımcıya ve sponsor kuruluşa sunulacak bilgi, belge ve formlar aşağıda belirtilen şekilde düzenlenir.

- (a) Teklif formunun (bireysel/gruba bağlı bireysel ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri için) asgari içeriği Ek-1'de yer almaktadır.
- (b) Giriş bilgi formunun (katılımcı ve sponsor kuruluş için) içeriği Ek-2'de yer almaktadır. Giriş bilgi formu en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı fontu kullanılarak hazırlanacaktır.(Arkalı-önlü ya da ayrı sayfalar halinde toplamda iki sayfayı geçmeyecektir.)
- (c) İşveren grup emeklilik sertifikasının asgari içeriği Ek-3'te yer almaktadır.
- (ç) Aktarım bilgi formunun (katılımcı ve sponsor kuruluş için) asgari içeriği Ek-4'te yer almaktadır.
- (d) Aktarım talep formunun (katılımcı ve sponsor kuruluş için) örnek şekli ve asgari içeriği Ek-5'de yer almaktadır. Emeklilik şirketleri formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir ve formu aktarım bilgi formunun arkasına basabilir. İstatistik amaçlı bilgilerin katılımcı tarafından doldurulmaması, aktarım talebinin sonuçlandırılmasına engel teşkil eden bir husus olarak değerlendirilemez.
- (e) Hesap özeti (katılımcı ve sponsor kuruluş için) asgari içeriği Ek-6'da yer almaktadır.
- (f) Ayrılma bilgi formunun asgari içeriği Ek-7'de yer almaktadır.
- (g) Ayrılma talep formunun örnek şekli ve asgari içeriği Ek-8'de yer almaktadır. Şirketler formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir ve formu ayrılma bilgi formunun arkasına basabilir. İstatistik amaçlı bilgilerin katılımcı tarafından doldurulmaması, ayrılma talebinin sonuçlandırılmasına engel teşkil eden bir husus olarak değerlendirilemez.
- (ğ) Emeklilik bilgi formunun örnek şekli ve asgari içeriği Ek-9'da yer almaktadır. Şirketler formun şeklinde, genel formatı bozmadan kısmi değişiklikler yapabilir.
- (h) Hesap bildirim cetvelinin asgari içeriği Ek-10'da yer almaktadır.
- (ı) Yönetmeliğin 23 üncü maddesi uyarınca takvim yılının her üç aylık döneminde katılımcılara yapılacak bilgilendirmenin içeriği Ek-11'de yer almaktadır.



II) İnternet Erişimi

(a) Emeklilik şirketleri resmi İnternet siteleri üzerinden, katılımcılar ile sponsor kuruluşların bu Genelgede belirtilen ilgili bilgi, belge ve formlara ulaşabilmesini sağlamak üzere gerekli düzenlemeleri yapar.

(b) Bu Genelge'de yer alan bilgi, belge ve formlar; katılımcıya ait bilgileri içerecek şekilde şirket internet sitesinde katılımcının kendisine ait şifresi ile giriş yapabileceği güvenli alanda kullanıma sunulur. Kullanıcı ekranına giriş için kullanıcı yetkilendirme işlemleri sözleşmenin yürürlüğe girmesini müteakip 5 iş günü içerisinde şirket tarafından gerçekleştirilir.

III) Emekliliği Yaklaşan Katılımcının Yatırım Tercihinin Yönlendirilmesi

Yönetmeliğin 23 üncü maddesinde belirtilen, emekliliği yaklaşan katılımcının birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlamak amacıyla düşük risk düzeyine sahip fonlara geçişini sağlamak üzere, katılımcıya yapılacak yazılı öneride asgari olarak aşağıdaki hususlara yer verilir.

- (a) Söz konusu yazılı önerinin yapılma nedenleri hakkında bilgi verilir.
- (b) Halihazırda seçilmiş emeklilik yatırım fonları ve bunlara ilişkin risk profili hakkında genel bilgi verilir.
- (c) Katılımcının daha az risk içeren emeklilik yatırım fonlarına geçiş yapmasının, birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlayacağı hususu vurgulanır.
- (ç) Katılımcı, daha az yatırım riski içeren emeklilik yatırım fonlarına geçiş için yapması gerekenler konusunda bilgilendirilir.

(IV) Diğer Hususlar

- (a) Bu Genelgede yer alan bilgi, belge ve formlarda fon toplam gider kesintisine ilişkin bir bilgilendirmenin söz konusu olduğu durumlarda, bu kesintinin oranı günlük ve yıllık olarak ayrı ayrı belirtilir.
- (b) Katılımcıya sunulacak ek fayda varsa, ek faydaya ilişkin bilgilendirme metni teklif formu ekinde sunulur.
- (c) Teklif formunun (bireysel/gruba bağlı bireysel ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri için) son sayfasında "Ödeme Bilgileri ve Kesintiler" başlığına yer verilir. Bu doğrultuda, bahse konu formun son sayfası; katılımcı, aracı, varsa katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi ve sponsor kuruluş temsilcisi tarafından imzalanır.



EK 1

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
(Bireysel ve Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Sözleşmeleri için)

- ✓ Formun en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı karakteri kullanılarak hazırlanması gerekmektedir.
- ✓ Formun başlangıç bölümünde iki nüsha halinde giriş bilgi formu yer alacaktır. İki nüshanın da orijinal olması ve katılımcı tarafından imzalanması; bir nüshanın katılımcıya verilmesi gerekmektedir.
- ✓ Formda, Türk vatandaşı ve mavi kartı olmayan katılımcılar tarafından ödenen katkı payı tutarları için Devlet katkısı ödenmeyeceğinin açık bir şekilde belirtilmesi gerekmektedir.
- ✓ Formun sonuna "Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda kalacaktır." ibaresi konulacaktır.
- ✓ Şirketler arası aktarım için kullanılacak olan teklif formlarının başlığında "aktarım için", yeni sözleşme kurulması için kullanılacak olan teklif formlarının başlığında ise "yeni sözleşme için" ifadelerinin yer alması gerekmektedir.



2. Kişisel Bilgiler¹

A. Katılımcı Bilgileri

- ✓ T.C. kimlik numarası/ Mavi kart numarası
- ✓ Adı-soyadı
- ✓ Ana-baba adı
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) / yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Tabiiyeti (T.C. vatandaşı, mavi kart sahibi, yabancı)
- ✓ Medeni durumu
- ✓ Cinsiyeti

✓ Katılımcı Adı ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri (Gerçek Kişi):

- ✓ İşçi-İşveren ilişkisi olup olmadığı
 - ✗ (İşçi-İşveren ilişkisi yoksa İşçi-İşveren bağı bulunmadığında dair beyan)
- ✓ T.C. kimlik numarası
- ✓ Adı-soyadı
- ✓ Ana-baba adı
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Medeni durumu
- ✓ Cinsiyeti

✓ Katılımcı Adı ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri (Tüzel Kişi)

- ✓ İşçi-İşveren ilişkisi olup olmadığı
 - ✗ (İşçi-İşveren ilişkisi yoksa İşçi-İşveren bağı bulunmadığında dair beyan)
- ✓ Tüzel kişi unvanı
- ✓ SGK işyeri sicil numarası
- ✓ Vergi kimlik numarası
- ✓ Faaliyet konusu
- ✓ Açık adresi
- ✓ Telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Tüzel kişiliği temsil yetkili kişinin adı soyadı
- ✓ Doğum yeri ve tarihi
- ✓ T.C. kimlik numarası

B. Lehdar Bilgileri

- ✓ T.C. kimlik numarası
- ✓ Adı-soyadı
- ✓ Ana-baba adı
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Cinsiyeti
- ✓ Birden fazla lehdar olması durumunda katılımcının arzusuna bağlı olarak belirlenen lehdar payları.

C. İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi İçin

Teklif Formu Eki

- ✓ Tüzel kişinin unvanı
- ✓ SGK işyeri sicil numarası
- ✓ Vergi kimlik numarası

¹ BES ve Gruba Bağlı BES için zorunlu alan.² IGES için zorunlu alan.

- ✓ Telefon numarası, (varsa) faks numarası ve elektronik posta adresi
- Gerçek kişi olması durumunda aşağıda yer alan bilgilere yer verilmelidir:**

- ✓ İşverenin adı soyadı
- ✓ T.C. kimlik numarası
- ✓ SGK işyeri sicil numarası
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) / yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Tabiiyeti
- ✓ Telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi

C.1. Adına Sözleşme Yapılan Katılımcının:

- ✓ T.C. kimlik numarası
- ✓ Adı-soyadı
- ✓ Ana-baba adı
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) / yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Tabiiyeti
- ✓ Medeni durumu
- ✓ Cinsiyeti
- ✓ Telefon (ev/iş/cep) ve varsa faks numarası
- ✓ Yazışma adresi ve elektronik posta adresi
- ✓ Eğitim durumu ve mesleği
- ✓ Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (yabancı uyruklu için)
- ✓ İşveren grup emeklilik sözleşmesi için sponsor kuruluş tarafından ödenmesi öngörülen katkı payı tutarı/oran
- ✓ Sponsor kuruluşca ödenen katkı payı ve getirilere hak kazanma şartları
- ✓ Katkı payı fon dağılım oranları

*Her bir katılımcı için ayrı bu bilgiler doldurulacaktır.



2. Katılımcının İletişim ve Mali Bilgileri

A. İletişim Bilgileri

- ✓ Telefon (ev/ iş/ cep) ve varsa faks numarası
- ✓ Yazışma adresi ve varsa elektronik posta adresi
- ✓ Eğitim durumu ve iş durumu- mesleği

Varsa Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri:

- ✓ Telefon (ev/ iş/ cep) ve varsa faks numarası
- ✓ Yazışma adresi ve varsa elektronik posta adresi
- ✓ Eğitim durumu ve iş durumu- mesleği

B. Mali Bilgileri

- ✓ Aylık gelir
- ✓ Kredi kartı bilgisi (kredi kartı ile ödeme yapılacaksa)
- ✓ Otomatik ödeme talimatı verilecek banka hesap numarası
- ✓ Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (yabancı uyrukular için)

Varsa Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri:

- ✓ Aylık gelir
- ✓ Kredi kartı bilgisi (kredi kartı ile ödeme yapılacaksa)
- ✓ Otomatik ödeme talimatı verilecek banka hesap numarası
- ✓ Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (yabancı uyrukular için)

3. Tercih Edilen Emeklilik Planı Bilgileri

- ✓ Plan numarası/adi
- ✓ Sunulan fonlar ve fonların içeriğine ilişkin özet bilgi
- ✓ Fon dağılım oranları ve varsa standart fon dağılım oranları
- ✓ Fon dağılım değişikliği, plan değişikliği aktarım hakkının kullanımı ve benzeri hususlara ilişkin hükümler

4. Uygulanması Zorunlu Diğer Koşullar

- ✓ BES, Gruba Bağlı BES için katılımcı, aracı ve katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyenin imzaları (mesafeli satışlarda söz konusu imzaların bulunması zorunlu değildir)
- ✓ İGES Sponsor kuruluşun yetkili temsilcisinin ve aracının imzaları
- ✓ Formun eksiksiz ve doğru bir şekilde okunup anlaşıldığına dair doğruluk beyanına katılımcı, katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen ve aracı tarafından karşılıklı olarak imza atılması gerekmektedir.

5. Sözleşmeye İlişkin İlave Bilgiler

- ✓ Emeklilik şirketi bilgileri (unvan, adresi, elektronik posta-internet adresi, telefon, çağrı merkezi ve faks numarası)
- ✓ Teklif tarihi (Çayma İşleminin teklif tarihini müteakip 60 gün içerisinde gerçekleştirilebileceğine dair bilgi eklenir.)
- ✓ Teklif form - referans numarası
- ✓ BES Aracısı adı-soyadı ve sicil numarası

6. Ödeme Bilgileri ve Kesintiler

- ✓ Katkı payı tutarı ödeme şekli ve sıklığı
- ✓ Katkı payı ödeme başlangıç tarihi
- ✓ Katkı payı fon dağılım oranları
- ✓ Plan kapsamında yapılan kesintiler (tutar/oran olarak):
 - ❖ Yönetim gider kesintisi tutar-tahsil şekli, Giriş aidatı tutarı ve tahsil şekli (peşin ve ertelenmiş kısım varsa tahsislendirmeye ilişkin uygulama esasları) 3
 - ❖ Fon toplam gider kesintisi ve 5. Yıl sonrası iadelerine ilişkin bilgi
 - ❖ Ara verme durumunda uygulanacak yönetim gider kesintileri
- ✓ Varsa blokalı süresi olan ödeme aracına ilişkin mevcurta uygulanan blokalı süresi ve bu sürenin şirkette değiştirilebileceğine ilişkin bilgi
- ✓ Devlet katkısı kontrolüne ilişkin açıklama
- ✓ Düzensiz ödeme durumunun tanımı, düzensiz ödemeye ilişkin giriş ve çıkış kısıtlarına ilişkin bilgi
- ✓ Düzensiz ödeme statüsündeki sözleşmelerin iadelerine ilişkin Devlet katkısı kontrolden yararlanılamayacağına dair kısa bilgilendirme

3 Kesintilerin aylık brüt asgari ücrete endekslı olması halinde; "Aylık Brüt Asgari Ücret Tutarı" % "par" tutarın belirlenir. Teklif tarihine göre en güncel aylık brüt asgari ücret tutarı (TL) yazılır. Ayrıca aylık brüt asgari ücret tutarındaki değişikliklerin sözleşmeye dâhil yanıtılabacağı bilgisi dipnot olarak eklenir.



Sözleşmem Nasıl Yürürlüğe GİRER, Cayma Hakkım Var mıdır?

- ✓ Sözleşmemin, katkı payı olarak yaptığım ilk ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- ✓ Teklif formunu imzaladığım (veya mesafeli satış durumunda teklifi onayladığım) tarihten itibaren 60 gün içinde sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- ✓ Sözleşmeden caymam halinde şirketin, hesabımdaki birikimi fon toplam gider kesintisi hariç hiçbir kesinti yapmadan 10 iş günü içinde iade etmek zorunda olduğunu biliyorum. Sözleşmem yürürlüğe girmiş ise varsa getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapıldıktan sonra ödeme yapılacağını biliyorum.

Avantajlarım Neler?

- ✓ Ödeyeceğim katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutarın, yasal limitler dahilinde Devlet tarafından hesabıma katkı olarak ödeneceğini biliyorum.
 - Devlet katkısı ve getirilerinin; en az 3 yıl sistemde kalırsam %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsam %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsam %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılırsam tamamına hak kazanabileceğim konusunda bilgi sahibiyim.
- ✓ Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

Bana Sunulan Esneklikler Neler?

- ✓ **Şirket değişimi:** Bir şirkette yeni akdettiğim sözleşmemi 2 yıl sonra başka bir şirkete aktarabileceğimi biliyorum. Müteakip yıllarda da yılda bir kez emeklilik şirketimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- ✓ **Plan değişimi:** Yılda 4 defa emeklilik planımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- ✓ **Fon değişimi:** Yılda 6 defa fon dağılımını değiştirebileceğimi biliyorum.
- ✓ Devlet katkısı hesabımdaki tutarları şirketimden veya Takasbank'tan, internet

sitesi veya çağrı merkezi yoluyla takip edebileceğimi biliyorum.

- ✓ Aynı/Farklı şirketlerdeki hesaplarımı emekli olurken birleştirmek zorunda olduğumu ve bunun dışında hesap birleştirme yapamayacağımı biliyorum.

Katkı Payı Ödemelerine İlişkin Bilgiler Neler?

- ✓ Katkı paylarımın şirket hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- ✓ Katkı payı tutarımı ve ödeme dönemimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- ✓ Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- ✓ Sözleşmemde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin ödeme tarihini müteakip üç ay içinde yapılmaması durumunda düzensiz ödeme statüsüne girdiğimi ödemediğim vadelerime ilişkin katkı payının tamamını ödemediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

Yatırımlarım Nasıl Değerlendirilir?

- ✓ Birikiminin, yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve sunulan fonların bir getiri garantisi içermediğini biliyorum.
- ✓ Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluştaki saklanacağını biliyorum.

Sistemdeki Kesintiler Neler?

- ✓ Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum.
- ✓ Şirketimden ayrılırken birikimimden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde kesinti yapılabileceğini biliyorum (Yönetim Gider Kesintisi ve Giriş Aidatının toplam tutarının sözleşmede geçen her yıl için cari yılın "Aylık Brüt Asgari Ücretinin %8,5"ine karşılık gelen toplam maktu tutarı aşamayacağını biliyorum).
- ✓ Birikimim ve/veya katkı payı ödemelerim üzerinden Yönetim Gider Kesintisi yapılabileceğini, katkı payı ödemeye ara verirsem, birikimlerimden ara verme kesintisi yapılabileceğini biliyorum.

- ✓ Fon varlıklarından günlük olarak fon toplam gider kesintisi yapılacağını biliyorum.

(Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız.)

Gelir Vergisi Ödeyecek miyim?

- ✓ Birikimlerimi alarak sözleşmemi sonlandırmam halinde, sistemde elde ettiğim yatırım geliri üzerinden, sistemde kaldığım süreye bağlı olarak, %5 ila %15 arasında değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.

Ara Verme Hakkım Var mı?

- ✓ Vadesinde ödemediğim katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapmamam durumunda, sözleşmemde ödemeye ara verdiğimin kabul edildiğini ve ara verme yönetim gider kesintisinin birikimimden kesileceğini biliyorum.

Nasıl Emekli Olurum?

- ✓ Sistemde emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkını elde edebilmem için en az 10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.

Emeklilik Hakkı Kazanınca Biriken Tutarı Nasıl Değerlendirebilirim?

- ✓ Emeklilik gelir planına dahil olarak birikimimi düzenli bir şekilde geri alabileceğimi biliyorum. Bu durumda, hesabımda kalan paramın emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edeceğini de biliyorum.
- ✓ Yıllık gelir sigortası yaptırarak belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- ✓ Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

Tarih:/...../.....

Ad-Soyad

İmza

* Mesafeli satışlarda imza bölümünün doldurulması zorunlu değildir.



GİRİŞ BİLGİ FORMU (sponsor kuruluş için)

AVANTAJLARIM

VERGİSEL TEŞVİKLER

- Çalışanlar için ödenen katkı payları kanunen kabul edilen giderler arasında sayılmaktadır.
- Her bir çalışan için kurumlar vergisi matrahından indirebilecek tutar, ilgili çalışanın brüt aylık gelirinin %15'ini ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden gelir vergi kesintisi yapılmamaktadır.

DİĞER TEŞVİKLER

- Çalışanlar için ödenen katkı payının, aylık asgari ücretin %30'una kadar olan kısmı sosyal güvenlik primine esas kazançta tabi tutulmamaktadır.
- Hak kazanma süresi bir yıldan az, yedi yıldan fazla olamaz. Katılımcının işinden ayrılması veya grup emeklilik planından çıkması durumunda, katılımcı tarafından hak kazanılmayan tutarlar sponsor kuruluşa ödenmektedir. Mevzuatta belirlenen istisnai durumlarda, bu ödeme katılımcıya da yapılabilir.

ESNEKLİK

- Yılda 4 defa emeklilik planı, 6 defa fon dağılımı ve (sözleşmenin akdedildiği tarihi müteakip en az iki yıl geçmesi şartıyla) 1 defa emeklilik şirketi değiştirilebilmektedir.

KESİNTİLER

MASRAF PAYI

- Birikim veya katkı payları üzerinden Yönetim Gider Kesintisi, katkı payı ödemeye ara verilirse, çalışanların hesabındaki birikimlerden masraf kesintisi yapılabilir.
- Fon varlıklarından günlük olarak Fon Toplam Gider Kesintisi yapılacaktır.
- Dahil olunacak emeklilik planında Giriş Aldatı kesintisi bulunabilir. Bu durumda, söz konusu kesinti emeklilik sözleşmesi kapsamında sponsor kuruluştan tahsil edilir.

(Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız).

SÖZLEŞME

YÜRÜRLÜK

- Sözleşme, ilk katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarih itibarıyla yürürlüğe girer.

DİĞER BİLGİLER

YATIRIM SÜRECİ

- Katkı payları, emeklilik şirketinin hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirilmek zorundadır.
- Birikimler, yatırılan katkı payları ve seçilen emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebilecek olup sistemde getiri garantisi bulunmamaktadır.
- Birikimler emeklilik şirketinden bağımsız bir saklayıcı kuruluşa saklanmaktadır.

ÇALIŞANA BİLDİRİM

- Çalışan için ödenmesi gereken bir katkı payının, ödenmesi gerekli günden itibaren 30 gün içinde ödenmemesi halinde, mevzuat uyarınca, bu durum emeklilik şirketi tarafından çalışana 5 iş günü içinde bildirilmek zorundadır.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

Tarih:

Sponsor Kuruluşun Adı:

Sponsor Kuruluş Temsilcisi:

İmza

İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SERTİFİKASI

a) Emeklilik şirketine ilişkin bilgiler

Şirketin;

- Unvanı,
- Posta, elektronik posta ve Internet adresi,
- Telefon, çağrı merkezi ve faks numarası.

b) Sponsor kuruluş/katılımcıya ilişkin bilgiler

b1) Sponsor kuruluşun;

- Unvanı,
- Bağlı bulunduğu vergi dairesi ve vergi numarası,
- Posta adresi.

b2) Katılımcının;

- TC kimlik numarası,
- Adı-soyadı,
- Doğum tarihi,
- Grup emeklilik sözleşmesine dahil olduğu tarih,
- İşveren grup emeklilik sözleşmesi ve işveren grup emeklilik sertifika numarası,
- Ana-baba adı,
- Telefon (ev/iş/cep),
- Yazışma adresi ve elektronik posta adresi,
- Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi. (yabancı uyruklular için)

c) Emeklilik planına ilişkin genel bilgiler

- Plan numarası/adı,
- Plan kapsamında sunulan fonlar,
- Plan kapsamında yapılan kesintiler,
 - Fon toplam gider kesintisi
 - Katkı payı üzerinden alınan yönetim gider kesintisi
 - Ara verme durumunun tanımı ve varsa ara verme durumunda uygulanacak yönetim gider kesintileri
 - Giriş aidatı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı
- Katkı payı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı, katkı payı ödeme başlangıç tarihi,
- Katkı payı fon dağılım oranları,
- Katılımcının tabi olduğu varsa hak kazanma koşullarına ilişkin hususlar,
- Fon dağılımı, plan ve şirket değiştirme haklarının kim tarafından kullanılacağına ilişkin bilgi,



- Sponsor kuruluşun katkı payı ödemesi yapmaması halinde emeklilik şirketinin katılımcıya bilgilendirme yapacağına ilişkin açıklama.

d) Sertifika düzenlenme tarihi

e) Hak kazanma

- Katılımcının birikimlerinin tütümüne hak kazanması durumundaki haklarına, bir bölümüne hak kazandıktan sonra işten ayrılması durumundaki haklarına ilişkin özet açıklama.



1. ÖNEMLİ BİLGİLER

- ✓ Bir şirketle, akdedilmiş bir emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimin başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, yürürlük tarihinden itibaren en az iki yıl süreyle şirkette kalması gerekir. Başka şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette en az bir yıl kalması gerekir.
- ✓ Aktarım yapmayı düşündüğünüz şirkette dahil olmanız için tekli edilen emeklilik planına ilişkin kesintileri dikkatlice inceleyiniz.
- ✓ Kararınızı verirken kesintilerin yanı sıra hizmet kalitesinin, fon getirilerinin ve benzeri unsurların da karşılaştırılması, doğru tercihi yapmanızda yardımcı olacaktır.
- ✓ Aktarım kararı vermeniz halinde, hesabınızdaki devlet katkısına ilişkin tutarların tamamı birikimlerinize birlikte aktarım yapacağınız şirkete aktarılacaktır. (Sponsor kuruluş için hazırlanan aktarım bilgi formunda bu ifade yer almaz.)
- ✓ Şirketimize ödediğiniz katkı payları nedeniyle hesabınıza henüz intikal

etmemiş bir devlet katkısı bulunması halinde bu tutar en geç şirketimize ödendiği günü takip eden iş günü aktarım yapacağınız şirkete aktarılacaktır.

(Sponsor kuruluş için hazırlanan aktarım bilgi formunda bu ifade yer almaz.)

- ✓ Aktarım tarihi itibarıyla kredi kartı ile provizyonu alınan ödemeler için provizyon iptali yapılır. (Sponsor kuruluş için hazırlanan aktarım bilgi formunda bu ifade yer almaz.)
- ✓ Aktarım talebinizin gerçekleştirilmesi için Aktarım Talep Formu'nu doldurup, faks veya posta yoluyla şirketimize göndermeniz gerekmektedir.

2. KESİNTİLER**A. GİRİŞ ALDATI- YÖNETİM GİDER KESİNTİSİ**

Sözleşme Yılı	Kesinti Oranı* /Kesinti Tutarı

(*:Kesintinin, Aylık brüt asgarî ücretin bir oranı olarak alınacağı belirtilmelidir.)

B. ARA VERME KESİNTİSİ**✓ UYGULAMA ESASLARI****C. FON TOPLAM GİDER KESİNTİSİ**

Fon Adı	Günlük FTEK Oranı	Yıllık FTEK Oranı

3. AKTARIM HALİNDE TRANSFER EDİLECEK TUTAR

Aktarım halinde transfer edilecek tutar (TL)	
➤ Toplam Birikim**	
➤ Toplam devlet katkısı tutarı	

(*: Birikim tutarı, aktarım tarihine kadar fon birim fiyatlarında oluşan değişikliklerden dolayı değişebilecektir.)



AKTARIM TALEP FORMU (katılımcı ve sponsor kuruluş için)**FORM BİLGİLERİ**

Katılımcı Adı-Soyadı / Sponsor Kuruluş Adı:

Katılımcı T.C. Kimlik Numarası:

Sözleşme No (Mevcut Hesaba İlişkin) / İşveren Grup Emeklilik Sözleşme Numarası:

Hesap Özeti Referans Numarası:

Aday Şirketin Adı:

Aday Şirketteki Plan Numarası ve Adı:

Aday Şirkete Ait Teklif Referans Numarası:

Katılımcı Tel Numarası / Sponsor Kuruluş Telefon Numarası:

• Şirketten ayrılma nedenlerinizi belirtiniz:

(Bu alan istatistik amaçlıdır. Şirketinizce verilen hizmet kalitesinin artırılması için doldurmanızı rica ederiz.)

- Kesinti oranları ☐
- Satış aşamasında yanlış bilgilendirme ☐
- Hizmetlerden duyulan memnuniyetsizlik ☐
- Fon getirilerinin yetersizliği ☐
- Diğer:

Yukarıdaki bilgiler doğrultusunda aktarım işleminin yapılmasını talep ediyorum.

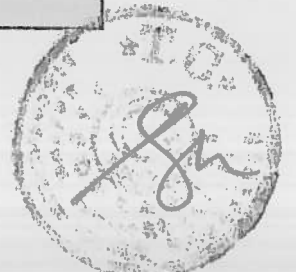
Hesap özetinde belirtilen tutarda aktarım işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabileceğini biliyorum.

Katılımcı Adı-Soyadı:

Tarih:/...../.....
İmza:

HESAP ÖZETİ (KATILIMCI İÇİN)

Hesap Özeti		
Referans Bilgileri		
Referans Numarası		
Emeklilik Sözleşmesi/İşveren Grup Emeklilik Sertifika Numarası		
Hesap Özeti Tanzim Tarihi		
Hesap Özeti Talep Nedeni		
Adı Soyadı		
T.C. Kimlik Numarası		
Süreye İlişkin Bilgiler		
Sözleşmenin Yürürlük Tarihi		
Sisteme Giriş Tarihi		
Finansal Bilgiler		
Hesap Özeti Tanzim Tarihi İtibanyla Birikim Tutarı		
.....Fonu	Birim Adet	Birikim
..... Fonu(*)	Birim Adet	Birikim
Yapılacak Kesintiler ve Tutarlar		
Giriş Aidatı Kesintisi		
Aktarıma Esas Net Birikim Tutarı (Aktarım Durumunda)		
• Ana para • Getiri • Devlet katkısı hesabındaki toplam tutar • Toplam		
Aynıma Esas Net Birikim Tutarı (Emekli Olmadan Aynıma Durumunda) (**)		
• Ana para • Getiri • Devlet katkısı hesabındaki toplam tutar ➢ Hak edilen kısım ➢ Hak edilmeyen kısım • Gelir vergisi kesintisi (%..) • Toplam		
Emekliliğe Esas Birikim Tutarı (Emekli Olarak Aynıma Durumunda) (***)		
• Ana para • Getiri • Devlet katkısı hesabındaki toplam tutar • Gelir vergisi kesintisi (%5) • Toplam		



- Hesap özetinde belirtilen tutarda hesap birleştirme/aktarımlı/aynılma işlemi tamamlanuncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik oluşabilir.

EK AÇIKLAMALAR:

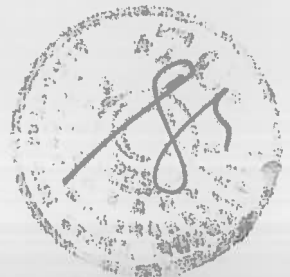
- (*) Devlet katkısının yatırıma yönlendirilmesinde kullanılan fonda bulunan birikimin, devlet katkısı hesabındaki tutar olduğu ayrıca belirtilecektir.
- Aktarım tarihi itibarıyla kredi kartı ile provizyonu alınan ödemeler için provizyon iptali yapılır.
- İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesine dahil katılımcılar için, katılımcının hesap özeti tarihi itibarıyla hak ettiği tutar ile varsa kalan hak kazanma süresi bu bölümde belirtilecektir.



HESAP ÖZETİ (SPONSOR KURULUŞ İÇİN)

Grup Hesap Özeti		
Referans Bilgileri		
Referans Numarası		
İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi Numarası		
Hesap Özeti Tanzim Tarihi		
Sponsor Kuruluş Adı		
Katılımcı sayısı		
Süreye İlişkin Bilgiler		
Sözleşmenin Yürürlük Tarihi		
Grubun Sisteme Giriş Tarihi		
Finansal Bilgiler		
Hesap Özeti Tanzim Tarihi İtibarıyla Sözleşme Kapsamındaki Birikim Tutarı		
.....Fonu	Birim Adet	Birikim
..... Fonu	Birim Adet	Birikim
Hesap Özeti Tanzim Tarihi İtibarıyla Sözleşme Kapsamında Katılımcılarca Hak Edilmemiş Tutar		
Aktarım Durumunda Yapılacak Kesintiler ve Tutarları		
Giriş Aldatı Kesintisi		
Aktarıma Esas Net Birikim Tutarı		

- Hesap özetinde belirtilen tutarda aktarım/ayırılma işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik oluşabilir.
- İşveren grup emeklilik sözleşmesi bazında toplam tutarlar esas alınmıştır.



1. KATILIMCI BİLGİLERİ

- ✓ Katılımcı Adı-Soyadı
- ✓ Katılımcı T.C. Kimlik Numarası
- ✓ Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası
- ✓ Emeklilik Sözleşmesi Yürürlük Tarihi

2. FORM BİLGİSİ

- ✓ Formun Tazim Tarihi
- ✓ Formu Düzenleyen Şirket

3. SAHİP OLUNAN AVANTAJLAR**A. TESVİK**

- ✓ Ödeyeceğiniz katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar devlet tarafından hesabınıza "devlet katkısı" olarak ödenmektedir.
- ✓ Emeklilik yatırım fonlarının yatırım gelirleri üzerinden, nemalanma aşamasında vergi alınmamaktadır.

B. ESNEKLİK

- ✓ Yılda 4 defa emeklilik planınızı, 6 defa fon dağılımınızı ve (bir şirkette ilk defa akdettiğiniz sözleşmenizın yürürlük tarihini müteakip en az iki yıl geçmesi şartıyla) 1 defa emeklilik şirketinizi değiştirebilirsiniz.

- ✓ Katkı payı ödemeye ara verebilirsiniz.

C. EMEKLİLİKTE KAZANIMLAR

- ✓ Sistemde emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkını elde edebilmem için en az 10 yıl kaınış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.
- ✓ Emeklilik olmam halinde belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- ✓ Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde şirketten alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.
- ✓ Birikimlerimi alarak sözleşmemi sonlandırmam halinde, sistemde elde ettiğim yatırım geliri üzerinden, sistemde kaldığım süreye bağlı olarak, %5 ile %15 arasında değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapacağını biliyorum.

4. AYRILMA HALİNDE KAYBEDECEKLERİNİZ

Mevcut birikim ve devlet katkısı (..../..../.....tbanıyla)	
➢ Anapara	
➢ Getiri	
➢ Devlet katkısı	
hesabındaki toplam tutar	
Kesintiler	
➢ Ertelenmiş giriş aidatı kesintisi	
➢ Gelir vergisi kesintisi	
Ayrılma halinde ödenecek tutar	
➢ Birikim ¹	

¹ Önce getiri üzerinden hesaplanan vergi kesintisi, sonra varsa giriş aidatı düşüldükten sonra kalan tutar belirtilecektir.

➢ Hak edilen devlet katkısı tutarı²

5. DİĞER HUSUSLAR

- ✓ 10 yıldan önce çıkmanız halinde: %15
- ✓ 10 yıl doldurarak ancak 56 yaşını tamamlamadan önce çıkmanız halinde: %10
- ✓ 10 yıl doldurarak ve en az 56 yaşını tamamlayarak çıkmanız halinde: %5 oranında getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.
- ✓ Devlet katkısı hesabımdaki tutarın; en az 3 yıl sistemde kalırsanız %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsanız %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsanız %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılırsanız tamamına hak kazanabilmektesiniz.

² Stopaj sonrası net tutar olduğu belirtilecektir.



AYRILMA TALEP FORMU

FORM BİLGİLERİ

AVANTAJLAR²

Katılımcının

Adı-Soyadı:

T.C. Kimlik Numarası:

Telefon Numarası:

Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası:

Hesabının Bulunduğu Banka Adı:

Şube Adı:

Şube Kodu:

Hesap Numarası:

IBAN Numarası:

- Ayrılma nedenlerinizi belirtiniz:

(Bu alan istatistik amaçlıdır. Şirketinizce verilen hizmet kalitesinin artırılması için doldurmanızı rica ederiz)

- Nakit ihtiyacı

- 1. Kredi kartı vb. borcunu ödemek

☐

- 2. Ev/araba vb. satın almak

☐

- Hizmetlerden duyulan memnuniyetsizlik

- 1. Fon getirilerinin yetersizliği

☐

- 2. İlgisizlik

☐

- Satış aşamasında yanlış bilgilendirme

☐

- Diğer:

Yukarıdaki bilgiler doğrultusunda ayrılma işleminin yapılmasını talep ediyorum.

Hesap özetinde belirtilen tutarda ayrılma işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabileceğini biliyorum.

Katılımcı Adı-Soyadı:

Tarih:/...../.....

İmza:

EMEKLİLİK BİLGİ FORMU

Lütfen arka sayfayı çeviriniz.

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ I

EMEKLİLİK ERTELEMESİ

- Emeklilik hakkınızı hemen kullanmak zorunda değilsiniz. Birikiminizi emeklilik yatırım fonlarında tutarak emeklilik hakkınızı ileri bir tarihte kullanabilirsiniz.

Mevcut birikiminiz (.../.../... itibarıyla)	Tahmini birikiminiz (..... yıl sonra)

*Gelecekteki tahmini birikim hesaplamaları için ek satırlar eklenebilir.

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ II

PROGRAMLI GERİ ÖDEME

- Şirket ile birlikte belirleyeceğiniz bir ödeme programı dahilinde birikiminiz kısım kısım geri ödenir.
- Birikiminizin henüz ödenmemiş kısmı bireysel emeklilik sisteminde kalır ve getiri elde etmeye devam eder. Hesabınızda kalan tutar için fon dağılım değişikliği yapılabilir ve başka bir şirkete aktarım hakkınızı kullanabilirsiniz.
- Geri ödeme programınızı yılda en fazla 2 defa değiştirebilirsiniz.
- Birikiminizi istediğiniz anda toplu olarak alma hakkınız saklıdır.
- Programlı geri ödeme kapsamında tarafınıza ödeme yapılmaya başlandığında ilgili bireysel emeklilik hesabınıza tekrar katkı payı ödeyemezsiniz.
- Geri ödeme tutarına ilişkin getiri üzerinden net %5 oranında) vergi kesintisi yapılır.

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ III

TOPLU PARA

- Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikiminizin tamamının veya bir kısmının ödenmesini isteyebilirsiniz.
- Getiri tutarı üzerinden %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.
- Birikiminizin bir kısmını almanız durumunda, hesabınızda kalan tutar emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam eder.

Mevcut birikiminiz (.../.../..... itibarıyla)	Tarafınıza ödenecek net tutar (Birikimlərinizin tamamının alınması durumunda)

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ IV

YILLIK GELİR SİGORTASI

- Yıllık gelir sigortası, tek prim veya belirli süreler içinde ödenen primlere göre sigortalının yaşama ihtimaline bağlı olarak, sigortalıya veya ölümü halinde hak sahiplerine hemen veya belirli bir süre sonra başlayan, ömür boyu veya belirli bir süre için düzenli ödeme yapmayı öngören sigorta türüdür. Dolayısıyla bu sigorta, ürün seçiminize bağlı olarak, tarafınıza süreli veya ömür boyu maaş sağlar.
- Bu seçeneği seçmeniz durumunda, bireysel emeklilik sistemindeki getiri tutarı üzerinden %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır. Maaş ödemelerinden ek bir vergi alınmaz.
- Yıllık gelir sigortasını, hayat sigortası branşında faaliyet gösteren herhangi bir emeklilik veya sigorta şirketinden yaptırabilirsiniz.
- Şirketlerden yıllık gelir sigortası ürünlerine ilişkin seçenekler hakkında bilgi ve örnek hesaplamalar talep edebilirsiniz. İhtiyacınızı karşılayacak ürüne, tüm seçenekleri değerlendirdikten sonra karar vermeniz tavsiye olunur.

EMEKLİLİK BİLGİ FORMU

GENEL BİLGİLER

EMEKLİLİK HAKKI

- Tüm sözleşmelerinizden emekliliğe hak kazanabilmeniz için en az bir sözleşmenizden bu hakkı kazanmanız ve hesaplarınızı birleştirmeniz gerekmektedir.
- Emekli olma hakkınızı kullanacaksanız, lütfen, arka sayfada belirtilen seçeneklerden hangisini seçtiğinizi şirketimize yazılı olarak bildiriniz.

Emeklilik başvurunuza dahil edilecek şirketimiz nezdindeki sözleşmeler aşağıdaki gibidir.

Sözleşme Numarası Emekliliğe Hak Kazanma Tarihi / / Birikim Tutarı (Devlet katkısı hesabındaki tutar dahil)

- Bireysel emeklilik sisteminin temel amacı, kişilere emekliliklerinde kullanabilecekleri ek bir gelir sağlamaktır. Bu nedenle, henüz sosyal güvenlik kurumundan emekli olmamışsanız ve düzenli bir geliriniz varsa bireysel emeklilik sisteminden emekli olma kararınızı tekrar değerlendirmeniz tavsiye olunur.

KATILIMCI BİLGİLERİ

- Katılımcı Adı-Soyadı:
- Katılımcı T.C. Kimlik Numarası:
- Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası:
- Emeklilik Sözleşmesi Yürürlük Tarihi:

FORM BİLGİSİ

- Formun Tanzim Tarihi:
- Formu Düzenleyen Şirket:

Katılımcı Adı/Soyadı:

Tarih: / /

İmza:



HESAP BİLDİRİM CETVELİ

- Katılımcının adı-soyadı, T.C. Kimlik Numarası,
- Emeklilik sözleşme/işveren grup emeklilik sertifika numarası,
- Hesap bildirim cetveli tanzim tarihi,
- Bireysel emeklilik hesabının açılış tarihi, (yürürlük tarihi)
- Son sözleşme/sertifika yılında ödenen katkı payı tutarı,
- Son sözleşme/sertifika yılında yapılan kesinti tutarları (kesinti kalemi bazında),
- Hesap bildirim cetveli tanzim tarihi itibarıyla ulaşılan toplam birikim tutarı (devlet katkısı hesabındaki tutarlar hariç),
- Hesap bildirim cetveli tanzim tarihi itibarıyla ulaşılan, devlet katkısı hesabındaki toplam tutar ve bu tutarlardan hak kazanılan kısma ilişkin bilgi
- Şirketçe ilgili planda sunulan fonların, kuruluşundan hesap bildirim cetveli tanzim tarihine kadar geçen dönemde ve son hesap dönemindeki getirilerini gösteren tablo,
- Varsa, emeklilik planındaki kesintilere, fon unvanlarına ve benzeri mahiyetteki değişikliklere ilişkin bilgilendirme,
- Varsa, hesap üzerinde yer alan haciz ve işveren grup emeklilik sözleşmesinden hak kazanılan/kazanılmayan tutarlara ilişkin bilgi,
- Varsa, aktarımdan gelen tutar, tarih ve sözleşme numarası bilgisi.



Katılımcı Bilgilendirme Notu (.../.../...)

Katılımcı

Katılımcının

Sözleşme Numarası

Katılımcının Dahil

Olduğu Plan

Fon Dağılımı*:

Oran

1		%
2		%
3		%
4		%
5		%

*Katılımcının üç aylık dönem içerisinde fon dağılımını değiştirmiş olması yahut bu yönde talimat vermiş olması durumunda bu husus ayrıca dipnot olarak belirtilecektir. Tabloda ise, "katılımcı bilgilendirme notu" nun hazırlandığı tarih itibarıyla mevcut bulunan fon dağılımına yer verilecektir.

Fonlara ilişkin genel bilgiler (fonların içerdiği yatırım araçları, stratejileri, yatırım kısıtları, risk profilleri vb.)

Finansal piyasalardaki güncel gelişmeler (Bir önceki bilgilendirme notundan sonra finansal piyasalarda ortaya çıkan gelişmeleri de içeren, katılımcının fon tercihlerini etkileyebilecek gelişmeler belirtilecektir.)

Fonlara ilişkin performans bilgileri (Katılımcının dahil olduğu ve şirket tarafından ilgili plan kapsamında sunulan diğer fonların sözleşme kuruluşundan bugüne, yılbaşından bugüne ve önceki bilgilendirme notundan bugüne kadarki getirileri belirtilecektir. Fonların getirileri, hisse senedi, devlet tahvili ve kıymetli madenler gibi gösterge niteliğindeki yatırım araçlarının ilgili dönemdeki getirileri ile karşılaştırılmalı olarak gösterilmelidir.)

Fonlara ilişkin yatırım riski ve diğer finansal riskler (Katılımcının dahil olduğu fonların risk profillerine paralel olarak, kısa ve orta vadede fonlara ilişkin olarak karşılaşılabilecek risklere yer verilecektir.)

