

# Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. Renkli Emeklilik Planı Sözleşme Kılavuzu

*Emekliliğiniz ile İlgili Merak Ettikleriniz*



MÜŞTERİ YÖNETİM MERKEZİ

**444 43 23**

[www.fortisemeklilik.com.tr](http://www.fortisemeklilik.com.tr)

**Değerli Müşterimiz,**

Geleceğinizi güvence altına almak için, Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tercihinizi Fortis Emeklilik ve Hayat ile gerçekleştirdiğiniz için teşekkür ediyoruz.

Size gönderilen Fortis Emeklilik Bireysel Emeklilik Sözleşmesi'ni ekte bilgilerinize sunarız. Bu sözleşmenin yanı sıra, ilk katkı payınıza ait tahsilat makbuzu ve Bireysel Emeklilik Sistemi'ni anlatan sözleşme kılavuzu da ekte yer almaktadır.

Bireysel Emeklilik Hesabınızı;

- 444 43 23 Müşteri Yönetim Merkezi'nden ya da
- 444 43 23 Müşteri Yönetim Merkezi'nden tanımlayacağınız kullanıcı adınız ve şifrenizle, [www.fortisemeklilik.com.tr](http://www.fortisemeklilik.com.tr)'den online olarak takip edebilirsiniz.

Güvenilir bir dost olarak, bugün ve yarın yanınızda olacağımızı bilmenizi isteriz.

Saygılarımızla,



Barend van Dam  
Genel Müdür

## **İçindekiler**

- 3- Herkes Katılabilir mi?**
- 3- Nasıl Katılacaksınız?**
- 3- Bireysel Emeklilik Sistemi'ne Katılmak Neden Önemlidir?**
- 3- Sisteme Ne Zaman Dahil Olursunuz?**
- 4- Emeklilik Sözleşmesi'nin Konusu ve Kapsamı**
- 4- Birden Fazla Emeklilik Sözleşmesi Yapabilir misiniz?**
- 4- Katkı Paylarınızı Hangi Aralıklarla ve Nasıl Ödeyeceksiniz?**
- 4- Sözleşme Yürürlüğü Öncesinde Şirkete İntikal Eden Katkı Payları Hangi Fonlara Yönlendirilir?**
- 4- Fon Seçimi Yapılmaması Halinde Birikimleriniz Nasıl Değerlendirilir?**
- 4- Katkı Paylarınızla Nasıl Yatırım Yapılır?**
- 5- Katkı Payı ve Asgari Katkı Payı Ne Demektir?**
- 5- Katkı Payınız Birden Fazla Fon Arasında Nasıl Paylaşılır?**
- 5- Emeklilik Planınızı Değiştirmek İsterseniz Ne Yapacaksınız?**
- 5- Ödemelerinize Ara Verirseniz Ne Olur?**
- 6- Emeklilik Şirketinizi Değiştirmek İsterseniz Ne Yapacaksınız?**
- 6- Hesapların Birleştirilmesi**
- 6- Birikimlerin Aktarımı**
- 7- Emekliliğe Hak Kazanmak İçin Ne Yapmalısınız?**
- 7- Emeklilik Birikimlerinizi Nasıl Alacaksınız?**
- 7- Emekliliğe Hak Kazandıysanız Alacağınız Paradan Ne Gibi Kesintiler Yapılır?**
- 7- Emeklilik Hesabınızı Nasıl Kontrol Edebilirsiniz?**
- 7- Fon Paylarına İlişkin Uygulamalar**
- 8- Emekli Olmadan Sistemden Çıkmak İsterseniz Ne Olur?**
- 8- Emekli Olmadan Sistemden Çıkmanın Olumsuz Yönleri Nelerdir?**
- 9- Vergi Avantajınızı Nasıl Kullanabilirsiniz?**
- 9- Grup Emeklilik Sözleşmesi Yapmak İçin Neler Gereklidir?**
- 9- Hakların Kullanımı**
- 10- Yapılacak Kesinti Tutarları Nelerdir?**
- 10- Katılımcılara Verilecek Bilgi, Belge ve Formlar**
- 10- Kayıtların Saklanması**
- 12- Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yatırım Fonları Tanıtım Formu**
- 15- Formlar**

## Emeklilik Sistemine İlişkin Bilgiler

### Herkes Katılabilir mi?

Bireysel Emeklilik Sistemi'ne katılmak için 18 yaşını doldurmanız ve medeni hakları kullanma ehliyetine haiz olmanız gereklidir.

### Nasıl Katılacaksınız?

Sisteme katılmak için, emeklilik şirketi ile emeklilik sözleşmesi imzalanması gerekmektedir.

### Bireysel Emeklilik Sistemi'ne Katılmak Neden Önemlidir?

Çalışırken sahip olduğunuz refah seviyesini emeklilik döneminde devam ettirebilmeniz Kamu Sosyal Güvenlik Kurumları'ndan alınacak maaşlarla sağlanamayabilir. Gelişmiş ülkelerdeki uygulamalara paralel olarak ülkemizde de yapılan düzenlemelerle kişilerin emeklilik dönemlerinde kendi hesaplarına tasarruf yapabilmeleri için Bireysel Emeklilik Sistemi geliştirilmiş ve vergi teşvikleri sağlanarak bireyler bu sistem dahilinde tasarrufa özendirilmiştir. Bireysel Emeklilik Sistemi'nde kişiye özel açılan hesaplarda katılımcılar emeklilik günleri için tasarrufta bulunabilirler.

Bireysel emeklilik sistemine, fert olarak doğrudan emeklilik şirketi (şirket) ile imzalayacağınız sözleşme ile dahil olabileceğiniz gibi, çalışmakta olduğunuz veya üyesi olduğunuz bir kurum veya kuruluşun kurucusu olduğu bir grup emeklilik sözleşmesine dahil olarak da katılabilirsiniz.

### Sisteme Ne Zaman Dahil Olursunuz ?

Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde teklif formunun katılımcı veya varsa sponsor kuruluş tarafından imzalandığı tarihi takip eden otuzuncu günde yürürlüğe girer. Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihi, katılımcının bireysel emeklilik sistemine giriş tarihi olarak kabul edilir.

Katılımcı veya varsa sponsor kuruluş emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girmeden önce cayma hakkına sahiptir. Cayma halinde durum şirketin çağrı merkezine telefon ile veya mektup, faks yahut güvenli elektronik imza ile şirkete bildirilir ve ödemeye ilişkin olarak şirkete verilen her türlü ödeme talimatı iptal ettirilir. Cayma halinde yapılan tüm ödemeler hiç bir kesinti yapılmadan ve varsa fon getirileri ile birlikte yedi iş günü içerisinde ödeyene iade edilir.

Teklif formunun imzalanmasından itibaren 60 gün içerisinde hiçbir ödeme yapılmamış olması halinde şirket sözleşmeyi feshetme hakkını saklı tutar. Bu durumda katılımcı Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girmiş sayılmaz.

İşveren katkılı grup emeklilik sözleşmesinde, gruba sonradan dahil olan ve daha önceden yapılmış bir emeklilik sözleşmesi bulunmayan katılımcının sisteme giriş tarihi, ilgili grup emeklilik planına göre katılımcı ad ve hesabına ödenen katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarihtir.

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

Emekli olmak,  
her şeyi bırakıp bir köşeye çekilmek değildir.

**Fortis Emeklilik'te**  
işinizden emekli olursunuz, hayattan değil.

### **Emeklilik Sözleşmesi'nin Konusu ve Kapsamı**

Emeklilik sözleşmesi, katılımcının sisteme girmesine, sistemden ayrılmasına, emekli olmasına, katkı paylarının ödenmesine, bu katkı paylarının bireysel emeklilik hesaplarında izlenmesine, fonların yatırıma yönlendirilmesine ve katkıcı veya lehtarına yapılacak ödemelere ilişkin esaslar ile bir tarafta Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. (şirket) diğer tarafta katılımcının veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin hak ve yükümlülüklerini düzenleyen sözleşmedir.

Sözleşme metni sözleşme akdedildikten sonra şirket tarafından katılımcıya gönderilir.

### **Birden Fazla Emeklilik Sözleşmesi Yapabilir misiniz?**

Katılımcı ister aynı şirkette ister başka şirkette birden fazla emeklilik sözleşmesi açtırabilir. Emekliliğe hak kazanılması için gerekli olan 10 yıllık süre ilk açılan sözleşmenin başlangıç tarihi baz alınarak hesaplanır.

Katılımcının birden fazla emeklilik sözleşmesi bulunması ve bu sözleşmeler kapsamındaki ödeme sürelerinin birleştirilmek istenmesi durumunda; hesapların birleştirilmesi sonucu emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabı, her bir sözleşme kapsamında aynı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süreler tek bir süre kabul edilerek, farklı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süreler toplanarak Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından yapılır.

### **Katkı Paylarını Hangi Aralıklarla ve Nasıl Ödeyeceksiniz?**

Katılımcı, emeklilik döneminde almayı düşündüğü toplu paraya veya emeklilik maaşına ulaşabilmesi için gereken katkı payı tutarını belirler. Katkı payları aylık, 3 aylık, 6 aylık veya yıllık ödenebilir. Sözleşme süresi içinde katılımcının gelirlerinde bir değişim olması durumunda, (maaşının artması, iş değiştirmesi, işsiz kalması gibi) ödemekte olduğu katkı payının artırılması veya düşürülmesi talebini şirkete yazılı olarak bildirir.

Katılımcının ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin asgari olarak her ay için asgari katkı payı tutarında ödeme yapması esastır.

Katılımcının ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin asgari katkı payı altında ödeme yapması durumunda yatırılan tutar, katkı payına uygulanan yönetim gideri kesintisi uygulanarak katılımcının mevcut katkı payı dağılım oranı tercihine göre ilgili fonlara dağıtılır. Ayrıca, emeklilik planına ait yasal bildirimler ve belirlenen standart hizmetlere devam edilir, ancak asgari katkı payı altında yapılan ödemeler, katılımcının emekliliğe hak kazanma süresi hesabında dikkate alınmaz.

### **Sözleşme Yürürlüğü Öncesinde Şirkete İntikal Eden Katkı Payları Hangi Fonlara Yönlendirilir?**

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

### **Fon Seçimi Yapılmaması Halinde Birikimleriniz Nasıl Değerlendirilir?**

Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde ve işveren katkılı grup emeklilik sözleşmesinde, fon seçimi yapmayan katılımcı ile sponsor kuruluşun katkı paylarının yatırıma yönlendirilmesinde kullanılmak üzere, emeklilik sözleşmesinin tarafları, grubun genel risk getiri profiline uygun bir standart fon veya fon karması uygulanmasını kararlaştırabilir.

### **Katkı Paylarınızla Nasıl Yatırım Yapılır?**

Bireysel Emeklilik Sistemi'nde katılımcıların birikimleri, seçmiş oldukları emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilir. Bu fonlar, emeklilik şirketinin belirlemiş olduğu stratejiler doğrultusunda ve emeklilik şirketi günlük denetimi altında portföy yönetim şirketleri tarafından yönetilir.

### **Katkı Payı ve Asgari Katkı Payı Ne Demektir?**

Katılımcının Bireysel Emeklilik Hesabına düzenli olarak yaptığı ödemelere "katkı payı" denir. Asgari katkı payı, potansiyel müşterilerin gelir durumu ile emeklilik planının yönetim ve fon işletim giderleri dikkate alınarak belirlenir. Asgari katkı payı aylık brüt asgari ücretin yüzde beşinden az olamaz. İşveren katkılı grup emeklilik sözleşmesine göre ödenen katkı paylarında bu sınırlama uygulanmaz.

### **Katkı Payınız Birden Fazla Fon Arasında Nasıl Paylaştırılır?**

Katılımcı katkı payını planda belirtilen fonlar arasında ve sınırlamalar içinde paylaştırabilir. Şirket, katılımcıların katkı paylarının fonlar arasında paylaştırılması sırasında ortaya çıkan artık değeri en aza indirir.

Katılımcının, mevcut emeklilik sözleşmesindeki katkı payı dağılım oranlarını veya tutarlarını planda belirlenen sınırlamalar içinde kalacak şekilde yeniden belirlemesi, emeklilik planının değiştirilmesi olarak kabul edilmez. Katılımcı yılda azami altı kez katkı payının fon dağılım oranlarına ilişkin değişiklik, dört kez de emeklilik planı değişikliği yapabilir. Katılımcı değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödenecek katkı paylarının, Bireysel Emeklilik Hesabı'ndaki birikimlerinin veya her ikisinin birden dağılımını yeniden belirleyebilir. Her ikisini aynı anda değiştirmesi için sadece bir değişiklik işlemi yapılacak olup, bu nedenle fon değişimlerinden sadece bir hak kullanılmış olacaktır. Değişiklik talepleri katılımcının talebinin şirkete ulaştığı tarih itibarıyla durumu esas alınarak yapılacak olup, istenen değişikliklere bağlı yapılacak fon alım ve satım işlemleri nedeniyle katılımcının istediği dağılım oranlarında farklılık oluşabilecektir. Katılımcının, mevcut emeklilik sözleşmesindeki katkı payı fon dağılım oranlarını planda belirlenen sınırlamalar içinde kalacak şekilde yeniden belirlemesine yönelik bildirim, değişiklik tarihinden itibaren en az beş iş günü önce şirkete yazılı olarak yapılır. Şirket, katılımcının değişiklik tarihi itibarıyla katkı payı fon dağılım oranları veya tutarlarına ilişkin değişikliği yapar.

Şirket, emeklilik hakkının kazanılmasına iki yıl kalan sözleşmelerde, katılımcının birikimlerini mali piyasalardaki risklerden korumak amacıyla, birikimlerinin dağılımını daha düşük risk düzeyindeki fonlara yönlendirilmesi için yazılı öneride bulunur.

### **Emeklilik Planınızı Değiştirmek İsterseniz Ne Yapacaksınız?**

Emeklilik planı bir yılda azami dört kez değiştirilebilir. Bu yöndeki değişiklik talebi, değişikliğin yapılması istenen tarihten itibaren en az iki iş günü önce şirkete yazılı olarak yapılır. Yeni emeklilik planına değişiklik tarihi itibarıyla geçiş yapılır ve beş iş günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya ve varsa sponsor kuruluşa gönderilir. İşveren katkılı grup emeklilik sözleşmesinde, gruba dahil olan katılımcılara işveren katkılı grup emeklilik sertifikası gönderilir.

Emeklilik planı, plan kapsamında katılımcıya sunulan fonların unvanlarını, asgari katkı payı tutarını, giriş aidatını, yönetim gideri ve fon işletim gideri kesintilerini ve bunlara ilişkin hesaplamalar ile emeklilik sözleşmesinin uygulanmasına ilişkin diğer teknik esasları içerir. Emeklilik planı bireysel emeklilik planı veya grup kurucusu ile birlikte oluşturulan grup emeklilik planı olarak düzenlenebilir.

### **Ödemelerinize Ara Verirseniz Ne Olur?**

Emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödenmesine ara verilebilir. Ancak katkı payı ödenmeyen süre emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabında dikkate alınmaz.

Ödemeye ara verildikten sonra tekrar katkı payı ödenmeye başlanması durumunda, ödenen tutar ödemenin yapıldığı aydaki katkı payı ödemesi olarak kabul edilir. Belirlenen katkı payının üzerinde yapılan ödemeler ek katkı payı olarak kabul edilecektir. Ancak katılımcının yazılı talebi bulunması halinde ilgili tutar geçmiş son oniki ayın veya ileriye dönük oniki ayın vadesinin kapatılmasında kullanılacaktır.

Sponsor kuruluşun ödemesi gereken bir katkı payını ödeme tarihinden itibaren otuz gün içinde ödememesi halinde, bu durum şirket tarafından, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine beş iş günü içinde bildirilir.

Katılımcının 56 yaşını tamamlamış ve en az on yıl sistemde bulunmuş olması kaydıyla, ödemeye ara verilen dönem için işlem tarihi itibarıyla geçerli asgari katkı payı üzerinden ödeme yapılması durumunda, ara verilen dönem emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabında dikkate alınır.

### **Emeklilik Şirketinizi Değiştirmek İsterseniz Ne Yapacaksınız?**

Katılımcı, emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden itibaren en az bir yıl geçtikten sonra Bireysel Emeklilik Hesabı'ndaki birikimlerinin başka bir şirkete aktarılmasını talep edebilir. Aktarım talebi katılımcının Bireysel Emeklilik Hesabı'ndaki birikimlerinin tamamını kapsar. Yeni emeklilik sözleşmesi katılımcının Bireysel Emeklilik Hesabı'ndaki birikimlerinin aktarıldığı tarihte yürürlüğe girer.

### **Hesapların Birleştirilmesi**

Aynı veya farklı şirketlerde açılmış olan Bireysel Emeklilik Hesapları birleştirilebilir. Birleştirme talebi, katılımcı veya varsa sponsor kuruluş tarafından yapılabilir. Dikkat edilmelidir ki, işveren katkılı grup emeklilik sözleşmesine göre açılmış bir hesap sadece başka bir işveren katkılı grup emeklilik sözleşmesi ile birleştirilebilir.

Hesapların farklı şirketlerde olması durumunda birleştirme işlemi, birikimlerin aktarımı için aktarım yapılan şirketin emeklilik planları kapsamında belirlenen şartlara ve usule göre yapılır.

Aynı şirkette bulunan Bireysel Emeklilik Hesaplarının birleştirilmesinde şirket, bu yöndeki yazılı talebin kendisine ulaştığı tarihten itibaren katılımcı veya varsa sponsor kuruluşu birleştirme işleminin sonuçları hakkında bilgilendirir ve en geç yedi iş günü içinde birleştirmeyi gerçekleştirir. Hesap birleştirme sonucunda katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları korunur.

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.

### **Birikimlerin Aktarımı**

Yürürlük tarihinden itibaren en az bir yıl süreyle şirkette kalan emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimler başka bir şirkete aktarılabilir. Aktarım birikimlerin tamamını kapsayacak şekilde yapılır.

Aktarım talebi, katılımcı veya sponsor kuruluş tarafından yapılabilir.

Şirket, aktarım amacıyla hesap özeti profili talep eden katılımcının veya sponsor kuruluşun tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine beş iş günü içinde aktarım bilgi formunu ve hesap özeti gönderir. Şirket, isteyen katılımcının veya sponsor kuruluşun hesap özeti ve aktarım bilgi formunu, şirketin internet sitesinde kendi adına oluşturulan güvenli sayfadan alabilmesi için gerekli düzenlemeyi yapar. Katılımcı veya sponsor kuruluş, hesap özeti profiliyle birlikte aktarım yapılacak şirkete başvurur. Aktarım yapılacak şirket talebi uygun bulması halinde bir plan önerir ve planda öngörülen kesintilere ilişkin bilgi verir.

Katılımcı veya sponsor kuruluş imzaladığı aktarım talep formunu faks veya posta ile aktarım yapacak şirkete gönderir. Aktarım talep formunun şirkete ulaştığı tarihten itibaren en geç yedi iş günü içinde birikimler aktarım yapılacak şirkete aktarılır. Katılımcının bireysel emeklilik hesabına ilişkin bilgi ve belgeler eş zamanlı olarak elektronik ortamda aktarım yapılacak şirkete gönderilir. Katılımcıya ait gerekli bilgilerin eksiksiz olarak ve uygun şekilde aktarılmasından aktarım yapacak şirket sorumludur.

Şirket, aktarım talep formunun kendisine ulaşmasını takiben iki iş günü içinde hesap özeti elektronik veri olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'ne gönderir.

Aktarım yapılan şirketteki emeklilik sözleşmesi, birikimlerin aktarıldığı tarihte yürürlüğe girer ve beş iş günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya veya varsa sponsor kuruluşa gönderilir. Yeni emeklilik sözleşmesi için giriş aidatı alınmaz. Katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları ile varsa hak kazanma süresine ilişkin hakları aktarım yapılan şirkette aynen korunur.

### **Emekliliğe Hak Kazanmak İçin Ne Yapmalısınız?**

Katılımcı, bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden itibaren en az on yıl sistemde bulunmak ve on yıl süreyle düzenli katkı payı ödemek koşuluyla 56 yaşını tamamladıktan sonra emekliliğe hak kazanır.

### **Emeklilik Birikimlerinizi Nasıl Alacaksınız?**

Emekliliğe hak kazanan katılımcı, ilgili Bireysel Emeklilik Hesabı'ndaki birikimlerinin tamamını veya bir kısmını alabilir. Şirket, kendisine yapılan başvuru üzerine emekliliğe hak kazanan katılımcıya emeklilik bilgi formunu ve hesap özetini, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine beş iş günü içinde gönderir. Emeklilik bilgi formu, katılımcının birikimlerine ilişkin örnek mali projeksiyonlar ile sistemde kalma ve yıllık gelir sigortası dahil emekli olma seçeneklerini içerir. Formda katılımcının varsa diğer emeklilik sözleşmelerinden de emekli olabileceği belirtilir.

Şirket emekliliğe hak kazanan ve seçenekler konusunda bilgilendirdiği katılımcının, birikimlerinin tamamının ödenmesine ilişkin yazılı talebini yedi iş günü içinde yerine getirir. Birikimlerini kısmen almak isteyen katılımcı, hazırlanacak bir program çerçevesinde aylık, üç aylık, altı aylık veya yıllık dönemlerde Bireysel Emeklilik Hesabı'ndan birikimlerinin ödenmesini talep edebilir. Bu şekilde belirlenen ödeme dönemleri ve ödeme tutarları yılda en fazla iki kez değiştirilebilir. Birikimlerini kısmen almaya başlayan katılımcı, ilgili Bireysel Emeklilik Hesabı'na katkı payı ödeyemez ve hesap birleştirmesi yapamaz. Katılımcının birikimlerinin tamamını istediği anda alma hakkı saklıdır. Katılımcı, kalan birikimleri için fon dağılımını değiştirme ve aktarım haklarını kullanmaya devam edebilir.

Katılımcının birden fazla emeklilik sözleşmesi bulunması halinde, tüm sözleşmelerden emekliliğe hak kazanması için en az birinden bu hakkı kazanması yeterlidir. Katılımcının diğer sözleşmelerden emekliliğe hak kazanması, emeklilik hakkının kullanılmasına ilişkin talebin yapılması ile birlikte, emekli olmak istediği diğer sözleşmelerinden de hesap birleştirmesi yaparak bu hakkı kullanacağını şirkete bildirmesine bağlıdır. Katılımcının bu hakkı kullanmaması halinde diğer sözleşmelerde 10 yıl düzenli katkı payı ödemek koşuluyla 56 yaşını tamamladıktan sonra emekliliğe hak kazanır. Şirket, katılımcı adına diğer şirketlerde açılmış Bireysel Emeklilik Hesabı'na ilişkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'nden alacağı bilgiye göre işlem yapar.

### **Emekliliğe Hak Kazandığınızda Alacağınız Paradan Ne Gibi Kesintiler Yapılır?**

Bireysel Emeklilik Sistemi'nden emekliliğe hak kazanılması durumunda yapılacak toplu ödemenin %25'i gelir vergisinden muaf tutulacak ve kalan tutar üzerinden Gelir Vergisi Kanunu'nun 75. Maddesi 15-c numaralı bent hükmü gereğince %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.

### **Emeklilik Hesabınızı Nasıl Kontrol Edebilirsiniz?**

Şirket, katılımcı tarafından istendiğinde verilmek üzere; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış fon içtüzüğünü, açıklama ve tanıtım formunu, üç aylık ve yıllık raporları şirketin merkezi ve şubeleri ile fon paylarının alım satımının yapılacağı yerlerde bulundurmak ve internet sitesinde son şekliyle yer almasını sağlamak zorundadır. Katılımcıların katkı payları Emeklilik Yatırım Fonları'nda değerlendirilmektedir.

Emeklilik Yatırım Fonu (EYF), yatırımcıların varlıklarını saklamakla görevlendirilmiş Takasbank'ta katılımcı adına saklanmaktadır. Emeklilik şirketlerinin bu fonları kendi adına kullanma imkânı bulunmamaktadır. Sistem aynı zamanda Emeklilik Gözetim Merkezi (EGM), Hazine ve SPK tarafından günlük denetim ve gözetimde tutulmaktadır.

Şirket bilgi, belge ve formlara ek olarak katılımcıya, hesap dönemlerini takip eden on iş günü içinde yıllık hesap bildirim cetveli ile birlikte emeklilik planındaki yönetim ve fon işletim gideri kesintilerine, fon unvanlarına, asgari katkı payı tutarına ve benzeri mahiyetteki değişikliklere ilişkin bilgi notunu tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine gönderir.

### **Fon Paylarına İlişkin Uygulamalar**

Katılımcının sistemde bulunduğu ay sayısı ile haciz, rehin veya iflas tarihinde geçerli brüt asgari ücret tutarının çarpımına karşılık gelen birikim tutarının üzerindeki tutar nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla katılımcıların Bireysel Emeklilik

hesabındaki birikimleri üzerinden haczedilebilir, rehnedilebilir ve iflas masasına dahil edilebilir. Emekliliğe hak kazanan katılımcının Bireysel Emeklilik Hesabı'ndaki birikimleri ile yaptırdığı yıllık gelir sigortası çerçevesinde kendisine maaş bağlanması veya hazırlanan bir program çerçevesinde düzenli ödeme yapılması halinde, bu şekildeki ödemelerin aylık ödemeye isabet eden miktarının aylık brüt asgari ücret tutarının üzerinde kalan kısmı nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla haczedilebilir, rehnedilebilir, iflas masasına dahil edilebilir.

Katılımcı olan borçlunun aynı şirkette veya farklı şirketlerde birden fazla Bireysel Emeklilik Hesabı olması halinde, haczedilemeyecek tutar, tüm hesaplardaki toplam tutar üzerinden hesaplanır.

Haciz bildirimini yapılması üzerine şirket katılımcının mevcut birikimi üzerinden ve bu başlık altında belirtilen hükümlere göre hesaplanan haczedilemeyecek kısım düşüldükten sonra bakiyeyi, alacağa karşılık gelen kısmına kadar olmak üzere, derhal öder.

Yapılan işlemler Emeklilik Gözetim Merkezi'ne bildirilir. Emeklilik Gözetim Merkezi, bildirilen işlemleri katılımcı bazında kaydeder.

Bu başlık altında belirtilen hacze ilişkin hükümler rehin, iflas ve ihtiyati haciz durumunda da kıyasen uygulanır. Haciz uygulamasında, alacaklar ve üçüncü şahıslar elinde haczedilen mallara dair 9/6/1932 tarihli ve 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre işlem yapılır.

### **Emekli Olmadan Sistemden Çıkmak İsterseniz Ne Olur?**

Katılımcı, emekliliğe hak kazanmadan sistemden ayrılması halinde Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder.

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

Katılımcının maluliyet hali nedeniyle sistemden ayrılma talebinde bulunabilmesi için Sosyal Güvenlik Mevzuatına göre maluliyet gelinine hak kazanmış olması gerekir. Katılımcının sosyal güvencesinin bulunmaması halinde, maluliyet halinin resmi sağlık müesseseleri tarafından verilecek bir rapor ile tespit edilmesi gerekir.

Katılımcının vefat etmesi halinde birikimleri, 22/11/2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla varsa emeklilik sözleşmesinde belirtilen lehtarlar veya kanunî mirasçılara ödenir.

### **Emekli Olmadan Sistemden Çıkmanın Olumsuz Yönleri Nelerdir?**

Katılımcı, emekliliğe hak kazanmadan önce sistemden ayrılması durumunda birikimlerini emeklilik sözleşmesi hükümlerine göre alır. Sistemden emekliliğe hak kazanmadan ayrılma üçe ayrılmaktadır:

- 1- Katılımcının, 10 yıldan önce sistemden ayrılması halinde birikimlerinin tamamı üzerinden Gelir Vergisi Kanunu'nun 75. Maddesi 15-a numaralı bent hükmü gereğince %15 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.
- 2- Katılımcının, 10 yıldan sonra, ancak emekliliği hak etmeden sistemden ayrılması halinde birikimlerinin tamamı üzerinden Gelir Vergisi Kanunu'nun 75. Maddesi 15-b numaralı bent hükmü gereğince %10 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.
- 3- Katılımcının emekliliğe hak kazanmadan önce vefat etmesi veya malûl (işgöremezlik) olması durumunda birikimlerinin %25'i vergiden muaf tutulacak ve kalan tutar üzerinden Gelir Vergisi Kanunu'nun 75. Maddesi 15-c numaralı bent hükmü gereğince %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.

Birikimli Hayat Sigortaları'ndan Bireysel Emeklilik Sistemi'ne geçmiş katılımcılar için de sistemden çıkarken aynı kurallar geçerli olacaktır.

## Vergi Avantajınızı Nasıl Kullanabilirsiniz?

### 1- Katkı Payı Öderken

**a. Düzenli Katkı Payları İçin:** Emeklilik sözleşmeniz dahilinde ödeyeceğiniz katkı payları vergi matrahlarının tespitinde indirim konusu yapıldığı için daha az vergi ödersiniz. Ancak, indirim yapılabilecek tutarın tespitinde iki sınıra dikkat edilmelidir.

- Vergiye tabi ücret matrahının tespitinde Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ödenen katkı payının aylık brüt ücretin %10'una kadar olan kısmı indirim konusu yapılabilecektir.
- Bir takvim yılı içerisinde Bireysel Emeklilik Sözleşmesi ile ilgili olarak yapılabilecek indirim tutarı brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşmayacaktır.

### b. Ek Katkı Payları İçin:

- Ücretli Çalışanlar İçin: Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş sırasında tek seferde yapılan toplu ek katkı payı ödemelerinde, indirim hakkı sadece o dönemle ilgili olarak kullanılabilir olup; indirilebilecek katkı payı, ödendiği ayda elde edilen brüt ücretin %10'unu ve yıllık olarak da brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz. Oran ve tutar yönünden sınırlamalar nedeniyle vergi matrahından indirilemeyen kısım, daha sonraki dönemlerde indirilemeyecektir.
- Beyan Tabi Vergi Mükellefleri İçin: Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş sırasında tek seferde yapılan toplu ek katkı payı ödemelerinde, indirim hakkı sadece o dönemle ilgili olarak kullanılabilir olup; indirilebilecek katkı payı, beyan edilen gelirin %10'unu ve asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz. Oran ve tutar yönünden sınırlamalar nedeniyle vergi matrahından indirilemeyen kısım, daha sonraki dönemlerde indirilemeyecektir.

**2- Gelir Elde Ederken:** Katkı paylarının değerlendirileceği emeklilik fonlarının tüm kazançları kurumlar ve gelir vergisinden muaftır.

**3- Sistemden Çıkarken:** Bireysel Emeklilik Sistemi uzun vadeli bir birikim aracıdır, bu nedenle sistemde uzun vadeli kalmak farklılaştırılmış vergi avantajı ile de desteklenmektedir. Vergi kesintilerinde üç aşamalı bir yapı belirlenmiştir.

- **Emekliliğe hak kazandıysanız (10 yıl sistemde kalıp, 56 yaşını doldurduysanız)** tüm birikimlerinizin gelirleri ile birlikte %75'i üzerinden %5 vergi ödersiniz. Yani, %3,75 vergi ödeyerek sistemden emekli olursunuz.
- **10 yıl sistemde kalıp 56 yaşını doldurmadan sistemden ayrılırsanız;** tüm birikimleriniz üzerinden %10 vergi ödeyerek sistemden ayrılabilirsiniz.
- **10 yıl dolmadan ayrılırsanız;** tüm birikimleriniz üzerinden %15 vergi ödeyerek sistemden ayrılırsınız.

## Grup Emeklilik Sözleşmesi Yapmak İçin Neler Gereklidir?

Emeklilik sözleşmesi, katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girmesine, katkı paylarının ödenmesine ve fonların yatırıma yönlendirilmesine, birikimlerin Bireysel Emeklilik Hesaplarında izlenmesine, yapılacak kesintilere, katılımcının sistemden ayrılmasına, emekli olmasına, katılımcı veya lehtarlarına yapılacak ödemelere ilişkin esaslar ile tarafların diğer hak ve yükümlülüklerine ilişkin hususları düzenleyen sözleşmedir. Teklif formu ve giriş bilgi formu emeklilik sözleşmesinin ayrılmaz birer parçasıdır. Emeklilik sözleşmesi bireysel veya grup emeklilik sözleşmesi olarak yapılabilir. Grup emeklilik sözleşmesi, gruba bağlı bireysel veya işveren katkılı grup emeklilik sözleşmesi olarak düzenlenir.

- Bireysel emeklilik sözleşmesi, bireysel emeklilik planına bağlı olarak şirket ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir.
- Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi, grup emeklilik planına bağlı olarak şirket ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir.
- İşveren katkılı grup emeklilik sözleşmesi, grup emeklilik planına bağlı olarak şirket ile sponsor kuruluşun taraf olarak yer aldığı ve katılımcı lehine yapılan emeklilik sözleşmesidir.

## Hakların Kullanımı

Bireysel emeklilik sözleşmesinde ve gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde, sözleşmeden doğan haklar kural olarak katılımcı tarafından kullanılır. Fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği ve birikimlerin aktarımı haklarının, katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından veya grup kurucusu tarafından kullanılması kararlaştırılabilir.

İşveren katkılı grup emeklilik sözleşmesinde, fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği ve birikimlerin aktarımı hakları, sponsor kuruluşça belirlenen hak kazanma süresi sonuna kadar kural olarak sponsor kuruluş tarafından kullanılır. Sponsor kuruluşun devretmesi durumunda, fon dağılımı değişikliği hakkı katılımcı tarafından kullanılabilir. Katılımcının devretmesi durumunda, bu başlık altında belirtilen haklar, hak kazanma süresi tamamlandıktan sonra da sponsor kuruluş tarafından kullanılabilir.

Katılımcı 5 yıl vesting (hak kazanma süresi) uygulamasında her yıl için birikimlerin %20'sine, 4 yıl vesting uygulamasında, her yıl için birikimlerin %25'ine hak kazanır. 3 yıl ve altında süre aranmamakla birlikte, şirket tarafından her yıl için oran belirlenebilir.

### **Yapılacak Kesinti Tutarları Nelerdir?**

#### **Giriş Aidatı:**

Giriş aidatı; katılımcının, Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ilk kez katılması sırasında veya yeni bir Bireysel Emeklilik Hesabı açtırması halinde katılımcıdan veya sponsor kuruluştan emeklilik sözleşmesi kurulması sırasında tahsil edilen tutardır. Şirketten şirkete değişen bu aidatın azami limiti teklif formunun imzalandığı tarihte geçerli olan aylık brüt asgari ücretin yarısıdır.

Giriş aidatı, katılımcının ödediği katkı paylarından ayrı olarak takip edilir. Giriş aidatı azami bir yıl için taksitlendirilebilir veya tahsilatı, beş yılı aşmamak kaydıyla ertelenebilir. Katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemin'den ayrılması veya başka bir şirkete aktarım talebinde bulunması durumunda şirket, giriş aidatının ödenmemiş kısmını katılımcının Bireysel Emeklilik Hesabındaki birikimlerinden indirebilir. Katılımcının hesap birleştirilmesi durumunda giriş aidatı katılımcıdan ayrıca tahsil edilebilir. Başka bir emeklilik şirketinden aktarım yoluyla gelen katılımcılardan giriş aidatı alınmaz.

#### **Yönetim Gideri ve Fon İşletim Gideri Kesintileri:**

Bireysel Emeklilik Hesabı'na yapılan katkı payları üzerinden azami yüzde sekiz oranında yönetim gideri kesintisi alınabilir.

Fon net varlık değeri üzerinden hesaplanmak suretiyle günlük azami yüz binde on oranında fon işletim gideri kesintisi alınabilir.

Bir yıldan fazla ödemeye ara verme durumunda, Bireysel Emeklilik Hesabı'na ilişkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'ne ve Saklayıcı Kuruluş'a şirket tarafından ödenen sabit giderler, emeklilik planında belirtmek kaydıyla Bireysel Emeklilik Hesabı'ndaki birikimlerden indirilebilir.

#### **Katkı Payı Ödemeye Ara Vermede Uygulanacak Kesinti:**

Katkı payı ödemeye ara vermede, Bireysel Emeklilik Hesabına ilişkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'ne ve Saklayıcı Kuruluş'a ödenecek sabit giderler, katılımcının birikimlerinden indirilebilir.

#### **Katılımcılara Verilecek Bilgi, Belge ve Formlar**

Şirket, Bireysel Emeklilik Sistemi Yönetmeliği'nde yer alan bilgi, belge ve formlara ek olarak katılımcıya, hesap dönemlerini takip eden on iş günü içinde yıllık hesap bildirim cetveli ile birlikte emeklilik planındaki yönetim ve fon işletim gideri kesintilerine, fon unvanlarına, asgari katkı payı tutarına ve benzeri mahiyetteki değişikliklere ilişkin bilgi notunu tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine gönderir.

Müsteşarlık, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından düzenlenenler hariç olmak üzere, Bireysel Emeklilik Sistemi Yönetmeliği'nde belirtilen bilgi, belge ve formların şekil ve içeriğini, gönderilme süreleri ile şeklini ve hesaplama dönemlerini değiştirmeye, gerekli gördüğü hallerde bunlara ek olarak yeni bilgi, belge ve formlar istemeye yetkilidir.

#### **Kayıtların Saklanması**

Katılımcının, fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği, hesap birleştirme, birikimlerin aktarımı, yatırım tercihinin yönlendirilmesi ve benzeri işlemlerle ilgili olarak şirketin çağrı merkezini veya internet sitesini kullanarak yaptığı tüm işlemler ve verdiği talimatlar şirket tarafından en az beş yıl süreyle saklanır.

## **İLETİŞİM**

Bireysel Emeklilik Sistemi hakkında daha fazla bilgi edinmek için;

Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. [www.fortisemeklilik.com.tr](http://www.fortisemeklilik.com.tr)

Emeklilik Gözetim Merkezi [www.egm.gov.tr](http://www.egm.gov.tr)

Hazine Müsteşarlığı [www.hazine.gov.tr](http://www.hazine.gov.tr)

[www.sigortacilik.gov.tr](http://www.sigortacilik.gov.tr)

[www.bireyselemeklilik.gov.tr](http://www.bireyselemeklilik.gov.tr)

[www.emeklilik.egm.org.tr](http://www.emeklilik.egm.org.tr)

## **ŞİKAYET VE BİLGİ EDİNME**

Herhangi bir şikayet ve bilgi edinme talepleri için;

Müşteri Yönetim Merkezi 444 43 23

e-posta [mym@fortisemeklilik.com.tr](mailto:mym@fortisemeklilik.com.tr)

**Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.  
Emeklilik Yatırım Fonları  
Tanıtım Formu**

**FORTIS** 

## ÖNEMLİ BİLGİ

BU TANITIM FORMUNDA YER ALAN BİLGİLER, SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN ONAYLANAN, TTSG'DE YAYIMLANAN İZAHNAMELERDE YER ALAN BİLGİLERİN ÖZETİDİR. BU BELGEDE İZAHNAMELERE AYKIRI NİTELİKTE BİLGİLERE YER VERİLEMEZ. İZAHNAMELER FORTİS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. WEB SİTESİNDEN ([www.fortisemeklilik.com.tr](http://www.fortisemeklilik.com.tr)) TEMİN EDİLEBİLİR.

### Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. Emeklilik Yatırım Fonları Özet Bilgi

#### Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu, ağırlıklı olarak Hazine tarafından ihraç edilen TL cinsinden iç borçlanma araçlarına yatırım yapar. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu; fon portföyünün minimum %70'lik kısmını Devlet İç Borçlanma Senetleri'ne , ters repoya ve gerektiğinde Takasbank Borsa Para Piyasasına yönlendirir ve faiz geliri elde etmeyi hedefler. Fon, amacı paralelinde yatırım yapılacak borçlanma araçları TL cinsinden olacaktır.

Yatırımlarını Kamu Borçlanma Senetleri'nde ve Ters Repo'da değerlendirmek isteyen ve tasarruflarını enflasyonun aşındırıcı etkisinden koruyarak reel getiri sağlamak ve gelecekte düzenli ve sürekli gelir sağlamak isteyen yatırımcılar için uygundur. Fon, ağırlıklı olarak TL cinsinden getiriye hedefleyen orta düzey risk algılamasına sahip yatırımcılar için uygundur.

**Fon İşletim Gideri Kesintisi:** Fon net varlık değeri üzerinden günlük %0,0075 (yüzbinde yedibuçuk).

#### Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu

Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu portföyüne ağırlıklı olarak Hazine tarafından ihraç edilen ve portföyünün tamamı vadesine en fazla 180 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçları yer alan ve portföyünün ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olan fondur. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'nun temel hedefi kısa vadeli Hazine Bonosu, Ters Repo gibi sabit getirili yatırım araçlarına yatırım yaparak tasarrufları enflasyonun aşındırıcı etkisinden korumak, kısa vadeli yatırımlarla anapara kaybı riskinden uzak kalarak, faiz hareketlerinin yaratacağı getirilerden yararlanmaktır.

Yatırımlarını düşük riskli Kısa Vadeli Kamu Borçlanma Senetleri'nde ve Ters Repo'da değerlendirmek isteyen ve tasarruflarını enflasyonun aşındırıcı etkisinden koruyarak reel getiri sağlamak ve gelecekte düzenli ve sürekli gelir sağlamak isteyen yatırımcılar için uygundur.

**Fon İşletim Gideri Kesintisi:** Fon net varlık değeri üzerinden günlük %0,004 (yüzbinde dört).

#### Gelir Amaçlı Karma Borçlanma Araçları USD Emeklilik Yatırım Fonu

Gelir Amaçlı Karma Borçlanma Araçları USD Emeklilik Yatırım Fonu'nun yönetim stratejisi, en az %80'i T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen ABD Doları cinsinden Devlet İç Borçlanma Senetleri ve/veya Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi'nin uluslararası piyasalarda ihraç ettiği Eurobondlardan oluşacak bir portföye yatırım yapmaktır. Fon portföyü, döviz cinsinden kur ve faiz getirisi elde etmek ve tasarrufları enflasyonun aşındırıcı etkisinden koruyarak reel getiri sağlanması ve gelecekte düzenli ve sürekli gelir akımlarının yaratılması amacıyla oluşturulacaktır. Fon yönetiminde, portföye alınan menkul kıymetlerin getirilerinin yanında likidite - vade riskleri göz önünde bulundurulur.

Yatırımlarını ABD Doları cinsinden düzenli bir faiz geliri elde etmek isteyen yatırımcılar için, Hazine'nin ihraç etmiş olduğu sabit getirili borçlanma araçlarına yönlendirerek uzun vadede istikrarlı bir getiriye hedefleyen katılımcılar için uygun bir fondur.

**Fon İşletim Gideri Kesintisi:** Fon net varlık değeri üzerinden günlük %0,0055 (yüzbinde beşbuçuk).

## **Gelir Amaçlı Karma Borçlanma Araçları Döviz Emeklilik Yatırım Fonu**

Gelir Amaçlı Karma Borçlanma Araçları Döviz Emeklilik Yatırım Fonu'nun yönetim stratejisi, en az %80'i T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen Döviz cinsinden Devlet İç Borçlanma Senetleri ve/veya Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi'nin uluslararası piyasalarda ihraç ettiği Eurobondlardan oluşacak bir portföye yatırım yapmaktır. Fon portföyü, döviz cinsinden kur ve faiz getirisi elde etmek ve tasarrufları enflasyonun aşındırıcı etkisinden koruyarak reel getiri sağlanması ve gelecekte düzenli ve sürekli gelir akımlarının yaratılması amacıyla oluşturulacaktır. Fon yönetiminde, portföye alınan menkul kıymetlerin getirilerinin yanında likidite - vade riskleri göz önünde bulundurulur.

Yatırımlarını döviz cinsinden düzenli bir faiz geliri elde etmek isteyen yatırımcılar için, Hazine'nin ihraç etmiş olduğu sabit getirili borçlanma araçlarına yönlendirerek uzun vadede istikrarlı bir getiriyi hedefleyen katılımcılar için uygun bir fondur.

**Fon İşletim Gideri Kesintisi:** Fon net varlık değeri üzerinden günlük %0,0055 (yüzbinde beşbuçuk).

## **Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu**

Fon, portföyünün en az %80'ini IMKB'de kote hisse senetlerine uzun vadeli yatırmak suretiyle ağırlıklı olarak sermaye kazancı geliri elde etmeyi hedefleyen bir fondur. Bunun dışında kamu borçlanma araçları ve bunlara dayalı ters repolara fon portföyünün en fazla % 20'si oranında yatırım yapılabilir.

Hisse senedi seçiminde makroekonomik analiz ve beklentiler ışığında sektörel seçim ve genel kabul görmüş değerlendirme metodları ile şirket bazında seçim yapılır.

Fon ortalama %90 hisse senedi ve %10 ters repodan oluşan bir portföyün orta vadeli getirisini kriter almakta ve bunun üzerindeki getiriyi hedeflemektedir. Hisse senetlerine yatırım yapmak isteyen ve sermaye kazancı elde etmek isteyen yatırımcılar için uygundur. Hisse senedi piyasasındaki güçlü fiyat hareketlerinden yararlanan fon, uzun vadeli bakış açısıyla hareket eden yatırımcılar için tasarlanmıştır.

Fonu sürekli elinde tutan yatırımcı hisse senedi piyasasındaki uzun vadeli reel getiriyi portföyüne yansıtmış olacaktır. Ancak portföylerde fona ayrılan payın hisse senedi piyasasındaki ana trendler ışığında aktif olarak yönetilmesi fondan elde edilebilecek getirinin yukarı taşınmasını mümkün kılacaktır.

**Fon İşletim Gideri Kesintisi:** Fon net varlık değeri üzerinden günlük %0,0010 (yüzbinde on).

## **Esnek Emeklilik Yatırım Fonu**

Değişken piyasa koşullarına göre Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırım yapar ve hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedefler. Fon portföy yapısı/yönetim stratejisi karşılaştırma ölçütü kullanmaya elverişli olmaması nedeniyle karşılaştırma ölçütü ve yatırım stratejisi bant aralığı belirlenmemiştir. Türk Hisse Senetleri, Kamu ve Özel Sektör Borçlanma Senetleri, Ters Repo, Borsa Para Piyasası araçlarını kullanmak suretiyle, tasarrufları enflasyonun aşındırıcı etkisinden koruyarak, reel getiri sağlamak ve gelecekte düzenli ve sürekli gelir sağlamak isteyen yatırımcılar için uygundur. Fon orta düzey risk algılamasına sahip yatırımcılar için uygundur.

**Fon İşletim Gideri Kesintisi:** Fon net varlık değeri üzerinden günlük %0,010 (yüzbinde on).

# Formlar



## Bireysel Emeklilik Sözleşmesi Ödeme Bilgileri Değişikliği Formu

### Katılımcıya Ait

T.C. Kimlik Numarası : \_\_\_\_\_  
Bireysel Emeklilik Sözleşme No : \_\_\_\_\_  
Adı : \_\_\_\_\_  
Soyadı : \_\_\_\_\_  
Doğum Tarihi : \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
Değişiklik Geçerlilik Tarihi : \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

### Yeni Bilgiler

- 1 Katkı Payı Tutarı : \_\_\_\_\_ TL  
2 Katkı Payı Ödeme Sıklığı : Aylık  3 aylık   
6 aylık  Yıllık   
3 Katkı Payı Ödeme Şekli : Kredi Kartı  Havale  Otomatik Ödeme

- 4 Ödeme Günü : Her ayın \_\_\_\_\_ günü

### Fortis Bank Hesap Bilgileri\*

Hesap Sahibinin  
Adı, Soyadı : \_\_\_\_\_  
Şube Adı : \_\_\_\_\_  
Şube Kodu : \_\_\_\_\_  
Hesap Numarası : \_\_\_\_\_  
IBAN : \_\_\_\_\_



## Kişisel Bilgi Değişiklik Formu

Lütfen değişiklik yapılıcak kişiyi belirtiniz.

Katılımcı  Katılımcı Nam ve Hesabına  
Hareket Eden Kişi  Lehtar

T.C. Kimlik Numarası : \_\_\_\_\_  
Bireysel Emeklilik Sözleşme No : \_\_\_\_\_  
Adı : \_\_\_\_\_  
Soyadı : \_\_\_\_\_  
Anne Adı : \_\_\_\_\_ Baba Adı : \_\_\_\_\_  
Doğum Tarihi : \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
Doğum Yeri : \_\_\_\_\_  
Değişiklik Geçerlilik Tarihi : \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

### Yeni Bilgiler

- 1 Adı, Soyadı : \_\_\_\_\_  
2 Yazışma Adresi : \_\_\_\_\_  
Posta Kodu : \_\_\_\_\_ İlçe / İl : \_\_\_\_\_  
3 Telefon Numarası : \_\_\_\_\_  
İş : \_\_\_\_\_  
Gsm : \_\_\_\_\_  
Ev : \_\_\_\_\_  
4 Faks Numarası : \_\_\_\_\_  
5 E-posta : \_\_\_\_\_



## Katılımcının Vefatı Halinde Lehtarların Yapacağı Vefat Bildirimi Formu

### Katılımcının

T.C. Kimlik Numarası : \_\_\_\_\_  
Bireysel Emeklilik Sözleşme No : \_\_\_\_\_  
Adı : \_\_\_\_\_  
Soyadı : \_\_\_\_\_  
Anne Adı : \_\_\_\_\_  
Baba Adı : \_\_\_\_\_  
Doğum Tarihi : \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

### Katılımcının Vefatı Halinde Lehdarın Vefat Bildirimi

Vefat Nedeni : \_\_\_\_\_  
Vefat Tarihi : \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

### Vefat Bildiriminde Gerekli Evraklar

- Vukuatlı nüfus kayıt örneği
- Gömme izin kağıdı
- Veraset ilamı
- Lehtar / Lehtarların yaşına adresi, telefonları ve kimlikleri
- Ölüm raporu
- Sözleşme aslı
- Vergi dairesinden borcu olup olmadığına dair yazı





## Bireysel Emeklilik Sisteminden Ayrılma Talep Formu

Katılımcı Adı Soyadı : \_\_\_\_\_

Katılımcı T.C. Kimlik No : \_\_\_\_\_

Bireysel Emeklilik Sözleşme No : \_\_\_\_\_

Katılımcının Birikiminin Yatırılmasını Talep Ettiği

Banka Adı : \_\_\_\_\_

Şube Adı : \_\_\_\_\_

Şube Kodu : \_\_\_\_\_

Hesap No : \_\_\_\_\_

IBAN : \_\_\_\_\_

Katılımcı Tel. No : \_\_\_\_\_

Emeklilik Şirketi İletişim Bilgileri: Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.  
Eski Büyükdere Caddesi No: 209  
Tekfen Tower 4. Levent 34394 İstanbul  
Telefon: (0212) 319 32 00  
Faks: (0212) 357 00 90



## Lehtar Değişikliği Formu

### Katılımcı / Sigortalı Bilgileri

T.C. Kimlik Numarası : \_\_\_\_\_

Bireysel Emeklilik Sözleşme No : \_\_\_\_\_

Polçe No : \_\_\_\_\_

Adı, Soyadı : \_\_\_\_\_

Anne Adı : \_\_\_\_\_ Baba Adı : \_\_\_\_\_

Doğum Tarihi : \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Değişiklik Geçerlilik Tarihi : \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Yukarıda bilgileri olan sözleşmede / poliçemde yer alan lehtar bilgilerinin  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde değiştiğini  
beyan ederim.

Katılımcı / Sigortalı  
İmza: \_\_\_\_\_

### Yeni Lehtarlar

LEHTAR 1 : \_\_\_\_\_

Adı, Soyadı : \_\_\_\_\_

T.C. Kimlik No : \_\_\_\_\_

Vergi Kimlik No : \_\_\_\_\_

Vergi Dairesi : \_\_\_\_\_ Cinsiyeti : E K L

Anne Adı : \_\_\_\_\_ Baba Adı : \_\_\_\_\_

Doğum Tarihi : \_\_\_\_\_ Doğum Yeri Ülke : \_\_\_\_\_

Doğum Yeri İl : \_\_\_\_\_ Doğum Yeri İlçe : \_\_\_\_\_

Tabiyeti : T.C. Diğer \_\_\_\_\_

Telefon Numarası : İş \_\_\_\_\_

Ev \_\_\_\_\_

Gsm \_\_\_\_\_

Lehtar Pay\* : % \_\_\_\_\_



## Plan / Fon Dağılım Oranları Değişiklik Formu

\_\_\_\_\_ numaralı Bireysel Emeklilik Sözleşmemin PLAN / FON  
DAĞILIM ORANLARININ aşağıda belirttiğim doğrultuda değiştirilmesini arz ederim.

Katılımcı Adı, Soyadı : \_\_\_\_\_

T.C. Kimlik Numarası : \_\_\_\_\_

Telefon Ev : \_\_\_\_\_

Telefon İş : \_\_\_\_\_

Telefon Gsm : \_\_\_\_\_

Anne Adı : \_\_\_\_\_

Baba Adı : \_\_\_\_\_

Doğum Tarihi : \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Değişiklik Geçerlilik Tarihi : \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

### Yeni Fon Adı

Yeni Fon Yüzdesi\*  
(Toplam %100 olmalıdır)

\_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_

Fon değişikliği ile birlikte plan değişikliği talebinizin de olması durumunda eski  
ve yeni planlarınızı lütfen belirtiniz.\*

Eski Plan Adı : \_\_\_\_\_

Yeni Plan Adı : \_\_\_\_\_

Fon değişikliği ile birlikte plan değişikliği talebinizin de olması durumunda ilgili değişiklik tüm birikimlerinizi kapsayacaktır. Fon değişikliği talebiniz doğrultusunda aşağıdaki seçeneklerden hangisini tercih ettiğinizi lütfen işaretleyiniz.

İlgili değişikliğin tüm birikimlerinizi kapsayacak şekilde düzenlenmesini talep ediyorum.

İlgili değişikliğin geçerlilik tarihinden sonra yatıracağım katkı paylarımı kapsayacak şekilde düzenlenmesini talep ediyorum.

Tarih:  /  /  İmza:

**Bu formu eksiksiz olarak doldurduktan sonra imzalayarak (0216) 454 05 45 no'lu faksımıza iletmenizi rica ederiz.**

\*Katılımcı, 1 yıl içinde, dahil olduğu emeklilik planının azamî 4 kere, fon dağılımını ise azamî 6 kere değiştirmeye hakkına sahiptir.

Kredi kartları ile yapılacak ödemeleri POS hizmeti alınan bankayla yapılan anlaşmaya göre belirlenen süre sonunda katkı payı hesaba geçecektir.

**Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.**  
Eski Büyükdere Caddesi No: 209 Tefken Tower 4, Levent 34394 İstanbul  
Müşteri Yönetim Merkezi: 444 43 23  
www.fortisemeklilik.com.tr

LEHTAR 2  
Adı, Soyadı :

T.C. Kimlik No :

Vergi Kimlik No :

Vergi Dairesi :  Cinsiyeti : E  K

Anne Adı :  Baba Adı :

Doğum Tarihi :  Doğum Yeri Ülke :

Doğum Yeri İl :  Doğum Yeri İlçe :

Tabiyeti : T.C  Diğer

Telefon Numarası : İş  Ev

Gsm

Lehtar Pay\* : %

\* Pay belirtilmemişse eşit olarak dağıtılacaktır.

Lehtar sayısının ikiden fazla olması durumunda formu çoğaltarak doldurmanızı ve tüm formlarla birlikte (0216) 454 05 45 no'lu faksımıza göndermenizi rica ederiz.

**Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.**  
Eski Büyükdere Caddesi No: 209 Tefken Tower 4, Levent 34394 İstanbul  
Müşteri Yönetim Merkezi: 444 43 23  
www.fortisemeklilik.com.tr

Bireysel emeklilik sisteminde ayırılma nedenlerinizi belirtiniz:  
(Bu alan istatistik amaçlıdır. Şirketimizce verilen hizmet kalitesinin artırılması için doldurmanızı rica ederiz.)

- Kredi kartı vb. borcunu ödemek

- Ev/araba vb. satın almak

- Fon getirilerinin yetersizliği

- Hizmetlerden duyulan memnuniyetsizlik

- Satış aşamasında yanlış bilgilendirme

- Diğer:

Yukarıdaki bilgiler doğrultusunda ayırılma şemanın yapılmasını talep ediyorum.

Hesap özetiinde belirtilen tutarda hesap ayırılma işlemi tamamlandıysa kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabileceğini biliyorum.

Katılımcı Adı-Soyadı:

Tarih :  /  /

Katılımcının İmzası :

**Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.**  
Eski Büyükdere Caddesi No: 209 Tefken Tower 4, Levent 34394 İstanbul  
Müşteri Yönetim Merkezi: 444 43 23  
www.fortisemeklilik.com.tr



## Bireysel Emeklilik Ara Verme Formu

..... numaralı Bireysel Emeklilik Sözleşmemin ödemelerimin, ara verme hakkımı kullanmak suretiyle ..... tarihinden ..... tarihine kadar (..... ay) dondurulmasını rica ediyorum. Katkı payı ödemelerime ..... vadesinden itibaren ..... TL olarak devam edeceğimi teyit eder, gereğini rica ederim.

Adı, Soyadı : \_\_\_\_\_

Doğum Yeri : \_\_\_\_\_

Doğum Tarihi : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Tarih : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

İmza : \_\_\_\_\_

Telefon Numarası : \_\_\_\_\_

Ev : \_\_\_\_\_

İş : \_\_\_\_\_

Gsm : \_\_\_\_\_

### Katkı Payı Tahsilatının Yapılacağı Kredi Kartı Bilgileri

Kart Sahibinin Adı, Soyadı : \_\_\_\_\_

Kredi Kartı Numarası : \_\_\_\_\_

SKT : \_\_\_\_\_

CVV : \_\_\_\_\_

Çekim yapılması istenilen gün (her ay için): \_\_\_\_\_

İmza : \_\_\_\_\_

Bu formu eksiksiz olarak doldurduktan sonra imzalayarak (0216) 454 05 45 no'lu faksımıza göndermenizi rica ederiz. Kredi kartı bilgilerinizde değişiklik olması durumunda lütfen yukarıda yer alan alanları eksiksiz olarak doldurup bize iletiniz.

### Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Eski Büyükdere Caddesi No: 209 Tekfen Tower 4, Levent 34394 İstanbul  
Müşteri Yönetim Merkezi: 444 43 23  
www.fortisemeklilik.com.tr



## Bireysel Emeklilik Hesabı Aktarım Talep Formu

Katılımcı Adı-Soyadı : \_\_\_\_\_

Katılımcı T.C. Kimlik No : \_\_\_\_\_

Sözleşme No (Mevcut Hesaba ilişkin) : \_\_\_\_\_

Sözleşme No (Varsa Birleşimlen Hesaba ilişkin) : \_\_\_\_\_

Bireysel Emeklilik Sicil No : \_\_\_\_\_

Hesap Özeti Referans No : \_\_\_\_\_

Aday Şirketin Adı : Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Aday Şirketteki Plan No ve Adı : \_\_\_\_\_

Aday Şirkete Alt Teklif Referans No: \_\_\_\_\_

Katılımcı Tel. No: \_\_\_\_\_

Emeklilik Şirketi İletişim Bilgileri:

Adres: \_\_\_\_\_

Faks No: \_\_\_\_\_ Tel No: \_\_\_\_\_

• Ayrıma 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 hesap birleştirme/aktarım işleminin yapılmasını talep ediyorum.

Hesap özetinde belirtilen tutarda hesap birleştirme/aktarım işlemi tamamlanmaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabileceğini biliyorum.

Katılımcı Adı-Soyadı: \_\_\_\_\_

Tarih : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Katılımcının İmzası : \_\_\_\_\_

### Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Eski Büyükdere Caddesi No: 209 Tekfen Tower 4, Levent 34394 İstanbul  
Müşteri Yönetim Merkezi: 444 43 23  
www.fortisemeklilik.com.tr



## Bireysel Emeklilik Sistemi Maluliyet Bildirim Formu

Değerli Müşterimiz,

Sözleşmenizde belirtilen maluliyet tazminatı işlemlerini başlatabilmemiz amacıyla aşağıda belirtilen belgeleri tamamlayarak, bu form ile birlikte eksiksiz olarak belirtilen adrese göndermenizi rica ederiz.  
Geçmiş olsun dileklerimizle.

Saygılarımızla  
Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.

### Gerekli belgeler:

- Tam teşekküllü devlet hastanesinden alınan maluliyet raporu
- Kimlik fotokopisi
- Tazminat talebini içeren dilekçe ve formlar
- Maluliyet oluşumu hakkında yazı (kaza tespit tutanağı vs.)
- Ödemenin yapılacağı vadesiz TL hesap numarası ve IBAN bilgisi

Katılımcı Adı, Soyadı : \_\_\_\_\_

Bireysel Emeklilik Sözleşme No : \_\_\_\_\_

Banka : \_\_\_\_\_

Şube Adı : \_\_\_\_\_

Şube Kodu : \_\_\_\_\_

Hesap Numarası : \_\_\_\_\_

IBAN : \_\_\_\_\_

Bu formu eksiksiz doldurup (0216) 454 05 45 no'lu faksımıza göndermenizi rica ederiz.

### Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Eski Büyükdere Caddesi No: 209 Tekfen Tower 4, Levent 34394 İstanbul  
Müşteri Yönetim Merkezi: 444 43 23  
www.fortisemeklilik.com.tr



## Katkı Payı Tutarı Değişiklik Formu

..... numaralı Etreysel Emeklilik Sözleşmemin KATKI PAYI TUTARININ aşağıda belirttiğim doğrultuda değiştirilmesini rica ederim.

Katkı payı değişikliğinin

geçerli olacak vade tarihi : / / TL

Eski Katkı Payı Tutarı : TL

Eski Ödeme Periyodu :  Aylık  3 Aylık  6 Aylık  Yıllık

Yeni Katkı Payı Tutarı : TL

Yeni Ödeme Periyodu :  Aylık  3 Aylık  6 Aylık  Yıllık

### Katılımcının

Adı, Soyadı : \_\_\_\_\_

Anne Adı : \_\_\_\_\_ Baba Adı : \_\_\_\_\_

Doğum Yeri : \_\_\_\_\_

Doğum Tarihi : / /

Telefon Numarası

Ev : \_\_\_\_\_

İş : \_\_\_\_\_

Gsm : \_\_\_\_\_

Tarih : / /

imza :

Bu formu eksiksiz olarak doldurduktan sonra imzalayarak (0216) 454 05 45 no'lu faksımıza göndermenizi rica ederiz.

### Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Eski Büyükdere Caddesi No: 209 Tekefen Tower 4. Kat 34394 İstanbul  
Müşteri Yönetim Merkezi: 444 43 23  
www.fortisemeklilik.com.tr

**Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.**  
Eski Büyükdere Caddesi Tekfen Tower  
No: 209 4. Levent 34394 İstanbul  
Telefon: (0212) 319 32 00  
Faks: (0212) 357 00 90  
[www.fortisemeklilik.com.tr](http://www.fortisemeklilik.com.tr)