

Ön Bilgilendirme Formu

İşbu *Ön Bilgilendirme Formu* Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. ("**Emeklilik Şirketi**") ile Katılımcı ("**Katılımcı**") arasında elektronik ortamda akdedilmesi düşünülen *Usta Emeklilik Planı Sözleşmesi* ("**Sözleşme**") hakkında açık, anlaşılır ve okunabilir şekilde bilgilendirme yapılması amacıyla hazırlanmıştır. İşbu Ön Bilgilendirme Formu'nda yer alan herhangi bir bilginin açık, anlaşılabilir veya okunabilir olmadığı kanaatindeyseniz Emeklilik Şirketi'ne başvurarak ek açıklama talep edebilirsiniz.

Finansal Hizmetlere İlişkin Mesafeli Sözleşmeler Yönetmeliği uyarınca aşağıdaki hususlar bilginize sunulmaktadır.

1. Emeklilik Şirketi'ne İlişkin Bilgiler

Ticaret Unvanı	Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
Adres	İş Kuleleri Kule:2 Kat:17-20 Levent İstanbul
Elektronik Posta Adresi	hizmet@anadoluhayat.com.tr
Telefon Numarası	0850 724 55 00 (Müşteri Hizmetleri Merkezi)
İnternet Sitesi	www.anadoluhayat.com.tr
Mersis Numarası	0068006493600013
Ticaret Sicil Bilgileri	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü- 265737 Sicil Numarası
Esas Faaliyet Konusu	Hayat grubu sigortaları, kaza sigortaları, hastalık sigortaları gibi mevzuatın izin verdiği tüm sigortacılık ve reasürans işlemleri, bireysel emeklilik faaliyetleri ve ilgili mevzuatta izin verilen diğer faaliyetler.

2. Hizmetin Temel Nitelikleri

Katılımcı ile Emeklilik Şirketi arasında emeklilik sözleşmesi akdedilecektir. Akdedilen sözleşme ile bireysel emeklilik hesabı açılması, hesaba katkı payı ödenmesi, ödenen katkı paylarının tercih edilen fonlarda yatırıma yönlendirilmesi ve hesapta biriken paraların hak sahiplerine ödenmesine ilişkin esas ve usuller ile tarafların bu kapsamdaki diğer hak ve yükümlülükleri düzenlenir.

3. Ücret, Vergi ve Masraflar

3.1. Asgari Katkı Payı

Emeklilik planına yapabileceğiniz minimum ödeme tutarı asgari katkı payı olarak adlandırılır. Dahil olacağınız emeklilik planında asgari katkı payı **10.000 TL**'dir. Asgari katkı payı tutarı, her yılbaşında Türkiye İstatistik Kurumu (TÜİK) tarafından açıklanan en son (Kasım sonu itibarıyla) yıllık uçtan uca TÜFE artış oranında artırılır ve en yakın 1 (bir) TL'nin katına yuvarlanır. Yeni asgari katkı payı tutarı 1 Ocak tarihinde yürürlüğe girer.

Herkesi İyi Gelecek



**ANADOLU HAYAT
EMEKLİLİK**

3.2. Düzenli Katkı Payı

Katılımcı'nın asgari katkı payından düşük olmayacak şekilde belirlediği ödeme tutarına düzenli katkı payı denir. Katkı payı ödemeleri Türk lirası (TL) olarak tahsil edilir. Katkı payı, Euro ve ABD doları para birimlerine endeksli olarak belirlenebilir. Bu durumda, katkı payı ödeme tarihindeki (EFT ve havale yoluyla ödemelerde işlemin yapıldığı tarihteki) TCMB Efektif Satış Kuru üzerinden tahsilât yapılır. Kredi kartı ile ödeme yapılması durumunda katkı payının kredi kartından çekildiği tarihteki TCMB Efektif Satış Kuru esas alınarak Türk lirası karşılığı bulunur. Ödenen katkı payları, varsa blokaj süresinin tamamlanmasının ardından yatırıma yönlendirilir.

Katılımcı aksine yazılı talimat vermedikçe, TL katkı payları her yıl Aralık ayında (Kasım sonu itibarıyla) TÜİK tarafından açıklanmış yıllık uçtan uca TÜFE artış oranı baz alınarak 1 Ocak itibarıyla artırılır ve 10 (on) TL'nin en yakın katına yukarı doğru yuvarlanır.

Döviz endeksli katkı payları için herhangi bir artış oranı belirlenmediyse artış uygulanmaz, ancak TL üzerinden belirlenmiş asgari katkı payının altında kalmayacak şekilde düzenlenir.

Artırılan düzenli katkı payı tutarının, artış anında yürürlükte olan asgari katkı payından az olması durumunda asgari katkı payı tutarı düzenli katkı payı olarak esas alınır.

Döviz endeksli katkı payı ödemelerinde, vade tarihlerindeki kur düşüşlerinden dolayı düzenli katkı payı tutarının asgari katkı payı tutarının altında kalması durumunda, asgari katkı payını karşılayacak şekilde, katkı payı döviz cinsinden artırılır.

Sözleşme yürürlük tarihinden ilk düzenli katkı payı artış tarihine (1 Ocak) kadar geçen süre 91 (doksan bir) günden fazla olan sözleşmeler için, en son belirlenen (Kasım ayı sonu itibarıyla) yıllık uçtan uca TÜFE artış oranının sözleşme başlangıç tarihinden 1 Ocak'a kadar geçen gün sayısına isabet eden kısmı esas alınarak ilk düzenli katkı payı artış oranı hesaplanır.

Sözleşme yürürlük tarihinden 1 Ocak tarihine kadar geçen süre 91 (doksan bir) günden kısa olan sözleşmeler için, ilk düzenli katkı payı artış tarihi (1 Ocak) itibarıyla katkı paylarından herhangi bir artış (asgari katkı payı tutarının altında kalmamak koşuluyla) uygulanmaz.

3.3. Devlet Katkısı

Devlet katkısı, şirketler tarafından Emeklilik Gözetim Merkezine iletilen bilgiler esas alınarak, Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından hesaplanır. Devlet katkısı yalnızca katılımcısı Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan veya mavi kart sahibi olan sözleşmeler için ödenir.

Devlet katkısının hesaplanmasında, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olanlar ile 29.05.2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanununun 28'inci maddesine göre, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olup da çıkma izni almak suretiyle Türk vatandaşlığını kaybedenler ve bunların altsoyları adına ödenen ve şirket hesaplarına nakden intikal etmiş olan katkı payı ödemeleri dikkate alınır. Emeklilik Şirketi tarafından katılımcı hesabına yapılan ceza ödemeleri, ek faydalar, işveren grup emeklilik sözleşmesinden hak kazanılarak transfer yoluyla aktarılan tutarlar, başka bir şirketten aktarımla gelen tutarlar, işverenler tarafından yapılan katkı payı ödemeleri, kime ait olduğu belli

Herkes İyi Gelecek



**ANADOLU HAYAT
EMEKLİLİK**

olmayan katkı payı ödemeleri ve vakıf, sandık, tüzel kişiliği haiz meslek kuruluşu veya sair ticaret şirketleri nezdinde mevcut bulunup bireysel emeklilik sistemine aktarılan birikimler karşılığında devlet katkısı ödenmez. Kredi kartı ile yapılan ödemelerin devlet katkısı hesaplamasına dahil edilmesi için katkı payının nakden şirket hesaplarına intikal etmiş olması gerekir.

Katılımcı, devlet katkısı ve getirilerinin en az 3 yıl sistemde kalması halinde %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalması halinde %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalması halinde %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılma halinde ise tamamına hak kazanır.

3.4. Kesintiler

Sözleşmenin ilk beş yılında her yıl için giriş aidatı, yönetim gider kesintisi ve ek yönetim gider kesintisi başlıkları kapsamında yapılabilecek toplam kesinti tutarı aşağıdaki tabloda yer alan maktu tutarı aşamaz. Sözleşmenin altıncı yılı ve sonrası için bu maddede belirtilen kesinti başlıkları kapsamında kesinti yapılamaz. Emeklilik Şirketi'nin sözleşmede yer alan bir kesinti tutarını sözleşme yürürlükte kaldığı süre boyunca sözleşmede tanımlı tahsilat biçimine uygun olmak kaydıyla tahsil etme hakkı saklıdır.

Sözleşme Yılı	Kesintilere İlişkin Üst Limit
0 – 5 yıl	Yönetim gider kesintisi ve giriş aidatının toplam tutarı için; her yıl için aylık brüt asgari ücretin %8,5'ine karşılık gelen maktu tutar ¹ .
6. yıl ve sonrası	Toplam kesinti tutarı için; sözleşme kapsamında devlet katkısı hesabında bulunan tutarın belli oranına karşılık gelen tutar

¹Her yıl için, ilgili takvim yılındaki aylık brüt asgari ücret tutarı esas alınır. Asgari brüt ücret tutarında meydana gelebilecek artışlardan dolayı, üst sınırdaki artış olması durumunda, ilgili sözleşme dönemleri için yapılan kesinti tutarı ile yenilenen üst sınır tutarı arasındaki farkın kesinti olarak katılımcının birikimden indirilmesi veya ayrıca tahsili mümkündür.

3.5. Vergi

Bireysel emeklilik hesabında yatırım aşamasında herhangi bir vergi kesintisi yapılmamaktadır. Ayrılma durumunda ise farklı oranlarda vergi kesintisi uygulanabilmektedir.

3.6. Diğer Masraflar

Hizmet verilmesi için gereken donanım ve yazılım Katılımcı tarafından temin edilir. Erişim ve kullanım masrafları da Katılımcı'ya aittir.

4. Emeklilik Yatırım Fonları

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

Katılımcı'nın Sözleşme'yi akdetmeden önce işbu Formun ekinde belirtilen emeklilik yatırım fonlarının içtüzük ve izahnamelerini okuması, anlaması ve bu fonlara ilişkin

Herkes İyi Gelecek



**ANADOLU HAYAT
EMEKLİLİK**

gerekli araştırmaları yapması gerekmektedir. Fonlara ilişkin detaylı bilgi www.anadoluhayat.com.tr adresinde yer almaktadır.

Emeklilik yatırım fonları, içtüzük ve izahnamelerinde belirtilen çeşitli risk unsurlarına tabi olup, fonların pay değerlerinin bu risk unsurlarına ve piyasa koşullarına bağlı olarak artması ve azalması mümkündür. İşbu Form ve Sözleşme’de yer alan hiçbir hüküm ve Emeklilik şirketi’nin hiçbir iş, işlem ve beyanı, hiçbir koşulda, Katılımcı tarafından getiri elde edileceği, emeklilik hesabının belirli bir değere ulaşacağı, yatırımın olumlu sonuçlanacağı veya zararın bertaraf edileceği anlamına gelmemekte, bu yönde bir garanti yahut taahhüt teşkil etmemektedir.

5. Sözleşme’nin Süresi

Sözleşme Emeklilik Sözleşmesi’nin Emeklilik şirketi dışında başka bir emeklilik şirketine aktarılması veya herhangi bir sebeple sona ermesi veya Emeklilik Sözleşmesi’ne bağlı hesaptaki tüm tutarın emekliliğe hak kazanılması üzerine Katılımcı’ya ödenmesi halinde Sözleşme sona ermediği sürece yürürlükte kalmaya devam eder.

6. Cayma Hakkı

Katılımcı, teklif formunun imzalanmasını veya mesafeli satış durumunda teklifin onaylanmasını müteakip **iki ay içinde** cayma hakkına sahiptir. Cayma talebi, Katılımcı tarafından Emeklilik şirketi’nin çağrı merkezine veya faks yahut posta ile bildirilir. Cayma bildiriminin ulaşmasını müteakip verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve yapılan tüm ödemeler, fon toplam gider kesintisi haricinde hiçbir kesinti yapılmadan, on iş günü içinde ödeyene iade edilir. İade ödemesi, yapılmış katkı payları sonucu alınmış fon paylarının cayma talebi sonrası satımı neticesinde ortaya çıkan değere, varsa yönetim gider kesintisi ve giriş aidatının eklenerek hesaplandığından, yapılmış katkı paylarına eşit olmayabilir. Katkı payının fonlarda yatırıma yönlendirilmesi sonucunda bir değer kaybı oluşması durumunda, katılımcıya hesabında bulunan birikim tutarı ödenecektir.

Cayma talebinin iletileceği kanallar aşağıda yer almaktadır.

E-posta	hizmet@anadoluhayat.com.tr
Müşteri Hizmetleri Merkezi	0850 724 55 00
Faks	0212 317 70 77