

28 - 337

2021 yılında BES sisteminin gelişimi için yapılan

08 Başlıca Yasal Düzenlemeler;

* Mayıs 2021 tarihinden itibaren 18 yaşından küçüklerde

09 BES sistemine girebilir.

* Devletin katkısı Aralık 2021 %0.30'a yükseldi.

* Katılımcının fon dağılım değişiklik hakkı yılda 6'dan

12'ye yükselmiştir.

* Vatandaşlara yeni giren yabancıların 500 bin USD karşılığın

da katılım Sözleşmesi yaparak BES sistemine en az

12 3 yıl kalma zorunluluğu geldi.

* 01-07-2021 tarihinde Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım

13 Platformu (BEFAS) uygulamaya akmıştır.

14 Devlet Katkısı

* Bir katılımcının bir takvim yılı içinde alabileceği devlet

15 katkısı tutarı, ilgili yıla ilişkin brüt asgari ücret tutarının

16 %25'inin geçemez.

Sistemde geçirilen süre

Hak edile oranı

17 3 yıldan 6 yıla kadar

%15

6 " 10 " "

%35

18 10 yıl ve daha fazlası

%60

Emeklilik, vefat, maluliyet

%100

29 - 336

- Katılımcının vefatı durumunda, devlet katkısı tutarının tamamı, lehdar veya lehdarlara ödenir.

Şubat / February

HW	P/M	S/T	C/W	P/T	C/F	C/S	P/S
05			1	2	3	4	5
06	6	7	8	9	10	11	12
07	13	14	15	16	17	18	19
08	20	21	22	23	24	25	26
09	27	28					

- Devlet katkısı tutarı ve getirileri hacedilmez, rehin edilemez, iflas masasına dahil edilemez.

BİREYSEL EMEKİLİK SİS.

24-341 - TBMM tarafından 28 mart 2004 tarihinde
08 kabul edilmiştir. 6 ay sonra yürürlüğe girmiştir.

Bireysel Emeklilik Tasarımı ve Yatırım Sistemi ;

09 - ikinci emeklilik geliri ile bireylerin emeklilikte
10 refah seviyelerinin artması

- Ait yapı yatırımları ve uzun vadeli yatırımlara

11 kaynak yaratılarak sistemin yeni iş ve işidham
alanları yaratmasına

12 - Sosyal güvenliğin kapsamının artmasına

- Mali sektörde uzun süreli fonların artmasına

13 - Sermaye piyasasının derinleşmesine olanak
sağlayacak bir özel emeklilik sistemidir.

14 * 27 Ekim 2003 tarihinde BES başlamasıyla

15 birlikte emeklilik şirketleri faaliyete geçmiştir.

16 - 29 Haziran 2012 vergi matrahı değişti yerine devlet
katkısı geldi. Stopaja tabi uygulama yerine irat

17 tutarından stopaj alınmaya geçildi. Buradan 12 versenler
18 çalışanlarına BES vergi matrahını %10'dan "üst limitine"
%15'e çıkardı.

19 - Üyelerine ve çalışanlarına emekliliğe yönelik
taahhütte bulunan dernek, vakıf, sandık veya sair

20 ticaret şirketindeki emekliliğe yönelik birikimlerin
veya taahhütlere ilişkin tutarlarının kısmen veya tama-
men BES aktarılmasına ilişkin verilen süre 31 Aralık

2023 tarihine kadar uzatılmış. Sistemde kısmi ödeme

Şubat / February

HW	PM	SIT	OW	PIT	CIF	CIS	PIS
05			1	2	3	4	5
06	6	7	8	9	10	11	12
07	13	14	15	16	17	18	19
08	20	21	22	23	24	25	26
09	27	28					

almaya ve kıymetli madenlerden oluşan
fonların kurulmasına imkan sağlayan ilişkin
değişiklikler yapılmıştır.

Dolar

Euro

Altın

BTC

Borsa

25

Ocak
January
ЯнварьÇarşamba
Wednesday
Mittwoch
Среда

25 - 340

- 9 Kasım 2012 tarihinde gazete yayımlanan
08 1 Ocak 2013'te yürürlüğe giren BES emeklilik
sözleşmesinin yürürlüğe girme, cayma aktarımı,
09 emeklilik hakkı kazanma koşulları yeniden tanımlan-
mış, izveren grup emeklilik sözleşmeleri hâk edil-
10 koşulları ve sisteminde düzenleme yapılmış.

11 Bireysel Emeklilik Sisteminin Eyleyi

* Mevcut kamu sosyal güvenlik sisteminin tamamla-
12 yıcısı olarak kurulmuştur.

* Temel amacı çalışma yaşamlarında sahip oldukları,
13 refah seviyesinin emeklilik döneminde de devam
etmesini sağlamaktır.

* Sistem gönüllü katılım esasına dayalı. 2017'den
14 itibaren, otomatik BES düzenlemesi ile, 5 kişiden
15 fazla çalışanı olan olan işyerlerine çalışanlarına
katılım sözleşmesi yapmak amacıyla, bir BES şirketi
16 ile anlaşma şartı getirilmiştir.

* BES 18 yaşında, küçüklerinde Mayıs 2021 tarihinde
17 katılma hakkı verilmiştir.

* Sisteme katılım için bir emeklilik şirketi ile
18 emeklilik sözleşmesi ardetmek yeterli.

* Katılımcı 60 gün içinde cayma hakkına sahiptir.

19 Cayma bildiriminin şirkete ulaşmasını müteakip
verilen ödeme talimatları iptal edilir ve yapılan
20 tüm ödemeler, fon toplam gider kesintisi haricinde,
varsa yatırım gelirleriyle birlikte 10 iş günü içinde
ödeyene iade edilir.

* Katılımcının BES ilk defa katılması sırasında
veya farklı şirkette ilk defa emeklilik
sözleşmesi ardetmesi halinde tekliğin
prayıbdığı tarihte geçerli aylık brüt asgari
ücret dikkate alınır.

Ocak / January

H/W	P/M	S/T	C/W	P/T	C/F	C/S	P/S
52							1
01	2	3	4	5	6	7	8
02	9	10	11	12	13	14	15
03	16	17	18	19	20	21	22
04	23	24	25	26	27	28	29
05	30	31					

Dolar

Euro

Altın

BTC

Borsa

26 - 339 azami 1 yıl içinde tahsil edilmek üzere taksitli veya ertelenmiş olarak giriş aidatı alınır

09 * Peşin ve taksitli olarak alınan giriş aidatı aylık aşgari ücretin %10'una asamaz

10 * Peşin ve ertelenmiş olarak alınan giriş aidatı aylık brüt aşgari ücretin

11 - 0-3 yıla kadar %75'i

12 - 3-6 " " %50'si

- 6 yıl - 10 yıla kadar %25'i kadar olabilir

13 - 10 yılını dolduran, vefat, maluliyet, emeklilik hakkını kullananlardan ertelenmiş giriş aidatı tahsil edilmez

15 * Emeklilik şirketi, katılımcının BES hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami %2 oranında yönetim gideri kesintisi yapar

17 * Fon net varlık değeri "üzerinden" yapılan fon işletim gideri kesintisi dahil olmak üzere, fon illerinin giderlerin karşılanması için fonun gider kesintisi yapılır

19 • Günlük azami yüzdelerinde 3 (azami yıllık kesinti: %1,09)

• yüzdelerinde 5,25 (azami yıllık kesinti: %1,91)

20 • " " 6,25 (" " " " " " %2,28)

0. " " 3'e ayrılmış fon grubu başında belirlenmiştir

Emeklilik şirketi tarafından tahsil edilen katkı payları, varsa kesintiler yapıldıktan sonra emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilir.

Şubat / February

WW	P	M	S	C	W	P	C	F	S	P	S
05						1	2	3	4	5	
06	6	7	8	9	10	11	12				
07	13	14	15	16	17	18	19				
08	20	21	22	23	24	25	26				
09	27	28									

Dolar

Euro

Altın

BTC

Borsa

* Katılımcılar, risk toleransları ve beklentilerine göre fon seçimini kendileri yapma "özgürlüğüne" sahip.

* Fon seçmeyen katılımcılar otomatik olarak planın standart fonuna yönlendirilir.

* Fonlar vâzın portföy yöneticiler tarafından yönetiliyor olsa da, sistem herhangi bir getiri garantisi vermiyor.

* Emeklilik fonunun varlıkları, Takasbank tarafından ayrı olarak saklanır ve katılımcıların sahip oldukları paylar orada takip edilir. Şeffaflık ve güvenliği sağlamak için emeklilik şirketlerine yönelik detaylı denetim ve gözetim mekanizmaları kurulmuştur.

* Fonların hesap ve işlemleri de yılda en az 1 defa bağımsız dış denetime tabidir.

17 Katılımcı

* Emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı tutarını ve ödeme dönemini değiştirebilir.

Başka şirketten aktarımla düzenlenenler haricinde diğer bireysel emeklilik hesaplarındaki birikimlerini, şirkette en az 2 yıl kalmak şartıyla; başka şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmelerini ise şirkette en az 1 yıl kalmak şartıyla başka bir emeklilik şirketine aktarabilir.

* Yılda 12 kez fon dağılımı oranını ve yılda en fazla 4 kez emeklilik planını değiştirebilir.

Ocak / January

H/W P/M S/T Ç/W P/T Ç/F Ç/S P/S

52

01 2 3 4 5 6 7

02 9 10 11 12 13 14

03 16 17 18 19 20 21

04 23 24 25 26 27 28

05 30 31

01

Şubat
February
Februar
ФевральÇarşamba
Wednesday
Mittwoch
Среда

Birikimsiz (riziko) sigortaları çıplak rizikodur. Ölmesi veya sakatlanması halinde, tazminat ödenmesi taahhüt edilmektedir.

Hayat sigortasını %85'ini bankalar yapıyor kredi müte- rilerine hayat sigortası yapıyor.

BES'e Girmek için 10 iyi Neden

1) Rahat Bir Emeklilik → 3 farklı emeklilik seçeneği var.

- Birikimli (toplu) emek

- Yıllık gelir sigortası

- Hesabınızdaki tutarı belirtilen seçenekler arasında paylaştırabilirsiniz.

2) Şeffaflık → Takasbank nezdinde tutulduğundan, bu hesap- lardan da günlük olarak fon paylarınızı izleyebilirsiniz.

3) Fon Seçiminde Söz Hakkı → Masınıza uygun bir emeklilik planı teklifi sunar. Fon dağılımınızı yılda 12 defa değiştirebilirsiniz.

4) Devlet Katkısı → BES'e ödediğiniz katkı payının %30'u hesabınıza devlet katkısı olarak ödenir.

5) Profesyonel Fon Yönetimi → Birikimleriniz, emeklilik yatırım fonlarında, Sermaye Piyasası Kurulunca denetlenen portföy yönetim şirketleri tarafından yönetilir.

6) Lisanslı Aracıların Hizmet Alımı → BES'e yönelik tanıtım, pazarlama ve satış yapılır. EGM'nin yaptığı sınavla ölçülür.

Şubat February

H/W	P/M	S/T	Ç/W	P/T	C/F	C/S	P/S
05			1	2	3	4	5
06	6	7	8	9	10	11	12
07	13	14	15	16	17	18	19
08	20	21	22	23	24	25	26
09	27	28					

Dolar

Euro

Altın

BTC

Borsa

31 - 334 * 5 ve daha fazla çalışan olan işyerinde, işveren
08 Gaussların BES'e dahil etmek zorunda.

09 spotaj → Gelir vergisi
10 Ama paradan kesilmez getirisinden kesilir.

— Birikimler

11 70-80 bin civarında lisanslı araçlardan hizmet
alımı

12 Emeklilik Gözetim Merkezi (EGM), şirketlerin faaliyetleri
13 EGM tarafından elektronik ortamda günlük olarak
14 izlenir.

15 Hayat sigortası, insanın hayatı boyunca, karşı karşıya
gelebileceği riskler için önlem alınmasını sigorta furu.

16 Sigortacının "ödeyeceği tazminat, sözleşmenin kurulması
17 sırasında, ilke olarak, herhangi bir sınırlandırmaya tabi
olmayan, taraflarca

18 Aktüeryal matematik karşılık } Birikimli hayat
19 Kâr payı } Sigortaları için ayrılır

20 Eğer vefat ve malüiyet tazminatı için risk primi
ayrılır.

Teknik kâr

Şubat / February

M/W P/M S/T C/W P/T C/F C/S P/S

05 1 2 3 4 5

06 6 7 8 9 10 11 12

07 13 14 15 16 17 18 19

08 20 21 22 23 24 25 26

09 27 28

- Emekli olmak için, sisteme ilk girişi tarihinden itibaren 10 yıl süreyle sistemde kalması ve 56 yasını tamamlaması gerekiyor.

* Emekli olan kişiler, birikimlerini tek seferde alabilirler, yıllık gelir sigortasına arttararak "ömür boyu maaş alabilirler veya belirli bir geri ödeme programı ile birikimlerini parça parça alabilirler

- Katılımcılar emeklilik sözleşmeleri süresi içinde dilekçeleri zaman ~~geçer~~ birikimleri geri alabilirler. Ancak sistemden ayrılan katılımcılar, birikimleri getirisi üzerinden spotaj vergisiyle kasi kareya kalırlar.

spotaj kesintisi oranı

- Sistemden emekli olarak ayrılan katılımcı %5
- Sisteme 10 yıl süreyle katkı payı ödemekle birlikte sistemden emeklilik hakkı elde etmeden ayrılanlar %10
- Sisteme 10 yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılanlar %15'tir.

* Çalışan Sayısı, SGK verilerine göre belirlenir ve Çalışan katkı payı, prime esas kazancın veya emeklilik keseneğine esas aylığın %3'ü oranında hesaplanır. İzveren bu katkı payını Çalışanın ücretinden keser ve takip eden iş gününde ilgili emeklilik şirketine aktarır.

Ocak / January

H/W	P/M	S/T	Ç/W	P/T	C/F	C/S	P/S
52							1
01	2	3	4	5	6	7	8
02	9	10	11	12	13	14	15
03	16	17	18	19	20	21	22
04	23	24	25	26	27	28	29
05	30	31					

Dolar

Euro

Altın

BTC

Borsa

İzveren Grup Emeklilik Sözleşmesi → İzveren, Çalışanlarının³⁴⁻³³¹
⁰⁸ emeklilik planına katkı sağlamak için bir sponsor kuruluşla
 anlaşır ve çalışanlar bu planın faydalarından yararlanır.

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNİN UNSURLARI

¹⁰ - T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı

- Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)

¹¹ - İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank)

- Emeklilik Şirketleri

¹² - Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. (EGM)

13

14

15

16

17

18

19

20

33 - 332 7) Katkı Ödemelerinde Esneklik → BES'te düzenli katkıların yanı sıra ayrı olarak başlangıç katkısı ya da ara dönemlerde toplu katkı ödemeleri yapabilirsiniz. Dilediğiniz zaman ödemelerinizi de ara verebilirsiniz.

8) Başka Bir Emeklilik Şirketine Aktarım → En az 2 yıl geçmesi gerekmekte. Takip eden dönemlerde ise aktarım için bekleme süresi 1 yıldır.

9) İş Verenler için Vergi Avantajı → İşverenler çalışanları adına ödedikleri katkı paylarını ticari kazançlarından gider düşer ve vergi yükünü azaltır. Ödenen katkı payları ve elde edilen getiriler için 7 yıl asanmak üzere bir hak kazanma süresi olur.

10) Güvenirlilik →

~~Yıllık~~ Yıllık Gelir Sigortası

16 Sigortalıya veya bildirdiği lehine "ömür boyu veya belirli süreler için yapılan ödemeleri düzenleyen sözleşme".

17 Emeklilik maaşı; aylık, 3 aylık, 6 aylık veya yıllık olarak ödenebilir.

18 Sigorta şirketinin üstlendiği riskleri, tazminat yükümlülükleri tarafların hak ve yükümlülüklerini, ödeme dönemlerini, sözleşme süresini ve sözleşmenin sona ermesine yol açan koşulları açıkça belirtmek zorundadır.

Bireysel Emeklilik Sözleşmesi → Bireysel emeklilik planına bağlı olarak şirket ile katılımcının taraf olarak yer aldığı bir sözleşme

Mart / March

H/W	P/M	S/T	C/W	P/T	C/F	C/S	P/S
09			1	2	3	4	5
10	6	7	8	9	10	11	12
11	13	14	15	16	17	18	19
12	20	21	22	23	24	25	26
13	27	28	29	30	31		

Gruba Bağlı B.E.S → Grup emeklilik planına bağlı olarak şirket ile katılımcının taraf olarak yer aldığı bir sözleşme.