

Bireysel Emeklilik Nedir?

Bireysel Emeklilik Sistemi, emekliliğiniz için güvenli bir şekilde tasarruf yapmanızı ve bu tasarruflarınızı yatırıma dönüştürmenizi sağlayan özel bir emeklilik sistemidir. Yatırımlarınızı ettiğiniz birikimi emeklilikte ister toplu para, ister emeklilik maaşı olarak almanızı sağlar.

Bireysel Emeklilik Sistemi sosyal güvenlik sistemine ek olarak ikinci bir emeklilik geliri sağlayan, fonların uzman özel portföy yönetim şirketleri tarafından yönetildiği bir sistemdir. Devlet tarafından vergi avantajları ile desteklenir. Sosyal güvenlik sistemine bir alternatif değil, aksine tamamlayıcı bir sistemdir. Bu sisteme katılıp, sosyal güvenlik kuruluşlarından farklı olarak istediği şekilde çalışır.

Bireysel Emeklilik Sistemi'nin temel unsurları nelerdir ?

Emeklilik Şirketi: Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'na göre kurulan ve bu kanuna göre emeklilik branşında faaliyet göstermek üzere ruhsat almış şirkettir.

Katılımcı: Emeklilik sözleşmesine kendi ad ve hesabına taraf olan kişidir.

Bireysel Emeklilik Aracı: Emeklilik şirketlerinin emeklilik sözleşmelerine aracılık eden veya bunları şirket adına yapan kişidir.

Bireysel Emeklilik Sözleşmesi: Katılımcı adı ve hesabına ödenen katkıları ve bu katılara ilişkin her türlü getirinin katılımcı bazında izlendiği sözleşmedir.

Emeklilik Yatırım Fonu: Emeklilik şirketi tarafından kanun kapsamında kurulan ve portföy yönetim şirketlerince yönetilen, katılımcıların sisteme yatırımları katkı paylarının değerlendirildiği yatırım aracıdır.

Portföy Yöneticisi: Sermaye Piyasası Kurulu'ndan yetki belgesi almış emeklilik şirketlerinin emeklilik fonlarını yönetmek üzere anlaşma yapıldığı, Sermaye Piyasası Kurulu'nca uygun görülen portföy yönetim şirkettir.

Saklayıcı: Fon portföyündeki varlıkların saklandığı, Sermaye Piyasası Kurulu'nca uygun görülen saklama kuruluşudur.

Sistemin işleyişi nasıldır?

Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girip için dilediğiniz bir emeklilik şirketi ile emeklilik sözleşmesi yapabilirsiniz. Bunun için risk getiri tercihiniz doğrultusunda şirketin önerdiği ya da kendi tercihinizle emeklilik planları arasından size uygun bir plan ve yatırım stratejisi seçersiniz. Emeklilik planları farklı risk kategorisinde yatırım fonları içerir. Yatırabileceğiniz tutara göre emekliliğinizde elde edeceğiniz tahmini birikim tutarını görebilirsiniz. Kabul ettiğiniz takdirde emeklilik sözleşmeniz düzenlenir. Dilerseniz emeklilik planınızı veya ödediğiniz katkı paylarının fonlara dağılımını yılda toplam 4 defa o kaydıyla değiştirebilirsiniz. Sözleşme yapıldıktan bir yıl sonra birikimlerinizi, sözleşmede belirtilen koşullara göre, haklarınızı kaybetmeden başka bir şirkete aktarabilirsiniz.

Emeklilik sözleşmesi nedir ?

Emeklilik sözleşmesi, katılımcının gönüllü katılım ve belirlenmiş katkı esasına göre oluşturulan Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girmesine, sistemden ayrılmasına, emekli olmasına, katkıların ödenmesine, bu katkıların bireysel emeklilik hesaplarında izlenmesine, fonlarda yatırıma yönlendirilmesine ve katılımcı veya lehtarına yapılacak ödemelere ilişkin esaslar ile tarafların diğer hak ve yükümlülüklerini düzenleyen, şirket ve katılımcı ile varsa katılımcı hesabına sözleşme akdetmek isteyen kişinin taraf olarak yer aldığı bir sözleşmedir.

Emeklilik planı nedir ?

Risk getiri tercihlerinize uygun olarak emeklilik yatırım fonlarının bir araya getirildiği, belirli bir yatırım stratejisi içeren bireysel emeklilik ürünüdür. Temel olarak emeklilik

sözleşmesinin uygulama biçimini belirleyen teknik esaslar olarak da tanımlanabilir.

Emeklilik planı nasıl seçilir? Bireysel Emeklilik Aracıları size hangi planın daha uygun olduğunu hesaplamak için Risk Getiri Profili Formu'nu doldurtacaklar, bu formda verdiğiniz cevaplara göre yatırım profiliniz belirlenecek ve bu profile göre size en uygun emeklilik planı önerilecektir.

Eğer isterseniz size önerilen plandan farklı bir emeklilik planı da seçebilirsiniz. Seçtiğiniz emeklilik planını, bir sene içinde en fazla 4 defa başka bir emeklilik planı ile değiştirmeye hakkınız vardır.