|  |
| --- |
|  |

**Ek-1**

**Yıllara Göre Asgari Hak Kazanma Oranları Tablosu**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Sözleşme Yılı Sonu İtibarıyla Asgari Hak Kazanma Oranı (%)** | | | | | | | |
|  |  | **<1** | **1.** | **2.** | **3.** | **4.** | **5.** | **6.** | **7.** |
| **Sözleşmede Belirlenen Hak Kazanma Süresi**  **(Yıl)** | **0** | 100 |  |  |  |  |  |  |  |
| **1** | 0 | 100 |  |  |  |  |  |  |
| **2** | 0 | 0 | 100 |  |  |  |  |  |
| **3** | 0 | 0 | 0 | 100 |  |  |  |  |
| **4** | 0 | 0 | 0 | 75 | 100 |  |  |  |
| **5** | 0 | 0 | 0 | 60 | 80 | 100 |  |  |
| **6** | 0 | 0 | 0 | 60 | 70 | 80 | 100 |  |
| **7** | 0 | 0 | 0 | 50 | 60 | 70 | 80 | 100 |

**Ek-2**

**Azami Fon Toplam Gider Kesintisi Oranları**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Grup\*** | **Emeklilik Yatırım Fonları** | **Azami günlük oran** | **Azami yıllık oran (%)** |
| **I** | Para Piyasası Fonları   * Kıymetli Madenler Fonu | Yüz binde 3 | 1,09 |
| **II** | Borçlanma Araçları Fonu   * Standart Fon * Endeks Fonu | Yüz binde  5,25 | 1,91 |
| **III** | Hisse Senedi Fonu   * Katılım Fonu * Karma Fon * Fon Sepeti Fonu * Değişken Fon * Yaşam Döngüsü/Hedef Fon | Yüz binde  6,25 | 2,28 |

\* Kurul, Müsteşarlığın uygun görüşünü alarak fonlara ilişkin gruplandırmayı değiştirmeye yetkilidir.

**Ek-3**

**Kesintilere İlişkin Sınırlamalar**

|  |  |
| --- | --- |
| **Sözleşme Yılı** | **Kesintilere İlişkin Üst Sınırlar** |
| **0-5 yıl için** | Yönetim Gider Kesintisi ve Giriş Aidatının toplam tutarı için;  Her Yıl İçin Aylık Brüt Asgari Ücretin %8,5’ine Karşılık Gelen Maktu Tutar a |
| **6. yıl ve sonrası için** | Toplam kesinti tutarı için;  Sözleşme Kapsamında Devlet Katkısı Hesabında Bulunan Tutarın Belli Bir Oranına Karşılık Gelen Tutar b |

a) Her yıl için, ilgili takvim yılının ilk altı ayında uygulanacak aylık brüt asgari ücret tutarı esas alınır.

Emeklilik hakkının kullanılması veya vefat, maluliyet yahut şirketin tasfiyesi gibi zorunlu nedenlerle ayrılma durumları haricinde, 5 yıllık sözleşme süresi dolmadan şirketten ayrılma durumunda, bu maktu tutarın ilgili sözleşmenin beşinci yılı sonuna kadar olan süreye karşılık gelen ve ayrılma tarihine kadar şirketçe tahsil edilmemiş olan kısmı, şirketçe katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde indirilebilir. Bu hesaplama yapılırken, çıkış işleminin yapıldığı takvim yılının ilk altı ayında uygulanacak aylık brüt asgari ücret tutarı dikkate alınır.

b) Her bir sözleşme bazında, ilgili sözleşmenin yürürlük tarihinden, sözleşme sonlanma tarihine kadar şirketçe yapılacak kesintilerin toplam tutarı, sonlanma tarihinde sözleşme kapsamında varsa Devlet katkısı hesabında bulunan tutar üzerinden aşağıdaki tabloda yer alan oranlar kullanılarak hesaplanacak tutarı geçemez. Bu kontrolde, 1/1/2016 tarihi itibarıyla mevcut bulunan birikimler ve bunların getirileri üzerinden kontrol tarihine kadar yapılan kesintiler dikkate alınmaz.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sözleşme Yılı** | **Kontrolde Kullanılacak Oran** |
| 6 | %60 |
| 7 | %70 |
| 8 | %80 |
| 9 | %90 |
| 10+ | %100 |

Kontrol tarihi itibarıyla toplam birikim tutarı yıllık brüt asgari ücretin on katını aşan sözleşmeler ile bu Yönetmelik çerçevesinde kontrol tarihi itibarı ile düzensiz ödeme statüsünde olan sözleşmeler için bu kontrol uygulanmaz. Bu kontrolde, ilgili takvim yılının ilk altı ayında uygulanacak aylık brüt asgari ücret tutarı esas alınır.

Azami kesinti tutarlarının hesaplanmasında sözleşmenin bireysel emeklilik sisteminde fiilen geçirdiği süre esas alınır.

**Ek-4**

**Fon Toplam Gider Kesintisine İlişkin İade Oranı a**

|  |  |
| --- | --- |
| **Sözleşme Yılı** | **İade Oranı** |
| **6. yıl için** | %2,5 b |

a) İade, şirket tarafından her sözleşme yılı sonunu ve sözleşmenin sonlandırılma tarihini takip eden beş iş günü içinde ilgisine göre katılımcıya veya katılımcının bireysel emeklilik hesabına yapılır. İadenin gecikmesinden kaynaklanan zararlar şirketçe karşılanır. İadenin katılımcının bireysel emeklilik hesabına yapılması durumunda, iade edilen tutarın iade tarihi itibariyle katılımcının bireysel emeklilik planlarında belirtilen fon dağılım oranları dikkate alınarak ilgili fonlara aktarımı sağlanır.

b) 7 nci ve 14 üncü yıllar arasındaki oranlar, her yıl için bir önceki yılda geçerli olan iade oranının 2,5 puan artırılması suretiyle uygulanır. 15 inci yıl ve sonrası için sabit olarak % 25 oranı uygulanır. İade oranı belirlenirken, 1/1/2013 tarihinden itibaren sözleşmede geçirilen tüm süreler dikkate alınır.

Kesintinin hesaplama tarihi itibarıyla mevcut bulunan birikimin %1,1’inin altında kalan kısmı için iade uygulanmaz. İade sonrası kalan kesinti tutarının birikimin %1,1’inin altında kalmasına neden olacak kesinti tutarı iadeye konu edilmez.