



## BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDE YENİ DÖNEM

### Devlet Katkısı

En dikkat çekici değişiklik vergi indirimi yerine devlet katkısı getirilmesidir. Bu sayede sisteme dahil olan tüm katılımcılar vergi mükellefi olup olmadıklarına bakılmaksızın devlet katkısından yararlanabilecektir.

Bu yeni düzenleme ile 1 Ocak'tan itibaren işverenler tarafından ödenecek katkı payları hariç, katılımcıların emeklilik hesabına yatırdıkları her 100 TL için 25 TL devlet katkısı ödenecektir. Katılımcılar, birden fazla emeklilik sözleşmesine sahip olsalar dahi yararlanabilecekleri azami devlet katkısının tutarı ilgili yıla ait yıllık brüt asgari ücretin yüzde 25'i ile sınırlıdır. Yatırılan devlet katkıları Hazine Müsteşarlığınca belirlenen yatırım araçlarında değerlendirilir.

Devlet katkısı ve getirilerine hak kazanma için uygulanacak kademeli hakediş süreleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Sistemde Kalma Süresi	Devlet Katkısı Hak Ediş Oranı
3 yıldan az	0%
3 ila 6 yıl arası	15%
6 ila 10 yıl arası	35%
10 yıl sistemde kalıp emeklilik hakkını kazanmadan ayrılanlar	60%
10 yıl sistemde kaldıktan sonra ve 56 yaşını doldurarak emeklilik hakkını kazananlar	100%

Ayrıca 1 Ocak 2013 tarihinden önce Bireysel Emeklilik Sistemi'ne üye katılımcılar için ilave bir fayda daha sağlanmıştır. Üç yıl sistemde kalmak koşulu ile bir defaya mahsus olmak üzere aşağıdaki süreler devlet katkısı hak etme sürelerine eklenecektir.

3 yıldan fazla 6 yıldan az bulunanlar	1 yıl
6 yıldan fazla 10 yıldan az bulunanlar	2 yıl
10 yıldan fazla bulunanlar	3 yıl

Ancak, 29 Mayıs 2012 tarihi itibarıyla sistemde bulunup 29 Haziran 2012 tarihinden itibaren 2 yıl içinde bir emeklilik sözleşmesini birikimlerini alarak sonlandıran katılımcılara sisteme yeniden dahil olmaları halinde 31 Aralık 2014 tarihine kadar yaptıkları katkı payı ödemeleri için devlet katkısı hesaplaması yapılmayacaktır.

### Birikimlerin ödenmesi

Katılımcılar, emeklilik sözleşmesi süresi içinde istediği anda birikimlerini alarak sistemden ayrılabilir. Sistemden ayrılan katılımcılar, yatırım getirisine isabet eden tutar üzerinden (katkı payı getirileri ve devlet katkısının hak edilen tutarına ilişkin getiriler) üzerinden stopaj (gelir vergisi) kesintisine tabidir. 29 Ağustos 2012 tarihinden itibaren birikimlerinin sadece yatırım getirisine isabet eden (irat) tutar üzerinden gelir vergisi (stopaj) kesintisi uygulanacaktır. İrat (getiri) üzerinden uygulanacak stopaj oranlar aşağıdaki gibidir:

- Sistemden emeklilik hakkı elde ederek veya vefat ile sözleşmenin sona ermesi ve maluliyet gibi zorunlu nedenlerle ayrılma durumlarında getiri (irat) tutarı üzerinden %5,
- Sistemde 10 yıl süreyle katkı payı ödemekle birlikte sistemden emeklilik hakkı elde etmeden ayrılan katılımcılar için getiri (irat) tutarı üzerinden %10,
- Sistemde 10 yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılan katılımcılar için ise getiri (irat) tutarı üzerinden %15 gelir vergisi (stopaj) kesintisi yapılmaktadır.





## İşveren için,

İşverenler, işveren grup emeklilik sözleşmelerinde çalışanları için ödedikleri katkı paylarını ödemenin yapıldığı ayda elde edilen ücretin %15'ini ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını geçmeyecek şekilde gider olarak vergi matrahından düşebilirler.

İşveren grup emeklilik sözleşmelerinde, işverenler tarafından çalışanları hesabına katkı payı ödenmesi halinde katılımcının bu birikimlere hak kazanma süresi katılımcının grup emeklilik sözleşmesine giriş tarihinden itibaren 7 yılı aşamaz.

## Hesap birleştirme

1 Ocak 2013 tarihinden itibaren aynı veya farklı şirketlerde bulunan bireysel emeklilik hesapları sadece emeklilik hakkını kullanabilmek için birleştirilebilecektir.

Katılımcının birden fazla bireysel emeklilik sözleşmesi var ise tüm sözleşmelerden emekliliğe hak kazanabilmesi için en az birinden bu hakkı kazanması ve diğer sözleşmelere ait hesaplarını birleştirmesi gerekmektedir.

## Birikimlerin aktarımı

Yürürlük tarihi 1 Ocak 2013 sonrası olan bireysel emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimler, emeklilik şirketinde en az 2 yıl kalmak şartıyla başka bir emeklilik şirketine aktarılabilir. Aktarımla gelen sözleşmenin tekrar başka bir emeklilik şirketine aktarılabilmesi için ilgili şirkette en az 1 yıl kalması gerekir. Aktarım durumunda, ilgili sözleşme kapsamında bulunan Devlet Katkısı ödemeleri ve bunların getirileri de diğer şirkete aktarılır.

## Yeni Dönem Kesinti Oranları

Yeni dönemle beraber emeklilik sözleşmesi kapsamında yapılan kesinti oranları katılımcı lehine önemli oranda düşürülmüştür.

### • Yönetim Gider Kesintisi

1 Ocak 2013 tarihinden itibaren bireysel emeklilik hesaplarına ödenen katkı payları üzerinden alınabilecek azami %8 olan yönetim gider kesintisi oranı %2'ye düşürülmüştür.

### • Fon Toplam Gider Kesintisi

Fon işletim gider kesintisi de dahil fona ilişkin bütün giderlerin (saklama, bağımsız denetim vb.) karşılanması için fondan yapılabilecek Fon Toplam Gider Kesintisinin azami oranları aşağıdaki tablodaki gibi sınırlandırılmıştır.

Emeklilik Yatırım Fonları	Azami Günlük Fon Toplam Gider Kesintisi	Azami yıllık fon toplam gider kesintisi oranı (%)
Para Piyasası Fonları	Yüz binde 3	1,09
Kamu / Özel Sektör / Uluslararası Borçlanma Araçları Fonları / Kıymetli Madenler / Endeks Fonları	Yüz binde 5,25	1,91
Hisse / Diğer Fonlar	Yüz binde 6,25	2,28

## Ödemeye ara verme

Emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödenmesine ara verilebilir. Vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda, ilgili sözleşmede ödemeye ara verildiği kabul edilir. Ödemeye ara verilmesi halinde ara verme süresi boyunca katılımcının birikiminden, ara verilen her tam ay için iki Türk Lirasını aşmayacak şekilde ek yönetim gideri kesintisi alınabilir.

Bir yıldan fazla ödemeye ara verilmesi durumunda ise bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'ne şirket tarafından ödenen sabit giderler, bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden indirilebilir.

Yeni düzenlemelerle bireysel emeklilik hesaplarına düzenli katkı payı ödemeleri önem kazanmaktadır. Yeni dönemde devlet katkısından azami oranda yararlanmanız için mevcut gelir durumunuzu ve emeklilik döneminizdeki gelir beklentinizi göz önünde bulundurarak bireysel emeklilik hesaplarınıza tasarruf edebileceğiniz en yüksek tutarlarda ve düzenli olarak katkı payı ödemelerinizi gerçekleştirmenizi tavsiye ederiz.

Saygılarımızla,

**Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.**

