

# GRUP EMEKLİLİK PLANLARI İLE İLGİLİ SIKÇA SORULAN SORULAR



A'dan Z'ye güvenceniz

**Allianz** 

## İŞVEREN (SPONSOR KURULUŞ)

### AÇISINDAN

#### **İşveren, katkı payı tutarını nasıl belirleyebilir?**

Bu sistemde işveren sabit bir katkı payı belirleyebilir ya da katkı payı, çalışanın maaşının belli bir yüzdesi olabilir. Bu durumda maaş artışlarında katkı payı da kendiliğinden artırılmış olacaktır.

#### **İşveren Katkılı Grup Emeklilik Sözleşmesi'ndeki haklar kimler tarafından kullanılabilir?**

Bu sözleşmelerde, ödeme periyodu değişikliği, fon dağılımı, emeklilik planı değişikliği, birikimlerin başka şirkete aktarımı gibi kararlar işveren tarafından alınır. Çalışanların bireysel emeklilik süresi doluncaya kadar, bu haklar işverene aittir. Sadece fon dağılım değişikliği hakkı istenirse çalışana bırakılabilir.

#### **Sistemde işverene sağlanan yasal teşvikler nelerdir?**

Çalışan adına yatırılan katkı payı tutarları doğrudan gider yazılarak kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Çalışan adına yatırılıp, direkt gider yazılan bireysel emeklilik katkı payı tutarı ve çalışanın bordrosuna ekleyerek dolaylı olarak ödemiş olunan grup hayat ve / veya sağlık sigortası primleri için tanımlanan teşvik sınırı, çalışanın brüt ücretinin %15'i ve asgari brüt ücretin yıllık tutarı kadardır.

Çalışan adına ödenen özel sağlık sigortası primi ve bireysel emeklilik katkı payı toplamının, brüt asgari ücretin %30'una kadar olan kısmı, SGK primine esas kazançta tabi tutulmamaktadır.

#### **Çalışan, İGES'teki (İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi) birikimlere ne zaman hak kazanır?**

Çalışan, işveren tarafından kendi adına İGES kapsamında açılan hesapta bulunan birikime, sözleşmede kalınan süreye göre hesap edilen ve işveren tarafından belirlenen hak kazanma oranında hak kazanacaktır. Bu süre 1 yıldan az 7 yıldan fazla olamaz.

A'dan Z'ye güvenceniz

**Allianz** 

## ÇALIŞANLAR

## AÇISINDAN

### **56 yaşını geçmiş kişiler de sisteme katılabilir mi?**

Bireysel Emeklilik Sistemi'ne katılımda üst yaş limiti bulunmamaktadır.

### **Katkı payı hangi sıklıkta yatırılmalıdır?**

İşveren katkılı grup emeklilik planı için ödeme takvimini belirleme hakkı işverene aittir. Gruba bağlı Bireysel Emeklilik Planları'nda ise katkı payının hangi sıklıkta ödeneceğine çalışan karar verebilir. Ödemeler aylık, 3 aylık, 6 aylık, yıllık dönemler halinde yapılabilir. Ayrıca katkı paylarını toplu olarak ödeme seçeneği de bulunmaktadır.

### **Gruba bağlı bireysel emeklilik planlarında katkı payı nasıl yatırılır?**

Katkı payları kurum tarafından toplu olarak ödenebilir. Ayrıca otomatik ödeme talimatı ya da kredi kartıyla ödeme yapılabilir.

### **Yatırım yapılacak fonları kim seçer?**

İşveren katkılı grup emeklilik sözleşmesinde, fon seçimleri-çalışanın hak ediş süresinin sonuna kadar-işveren tarafından yapılır. Ancak işveren, emeklilik sözleşmesinde belirtilmesi koşuluyla, fon değişikliği hakkını katılımcıya devredebilir. Gruba bağlı Bireysel Emeklilik Planları'nda ise fon dağılımını katılımcı belirleyebilir.

### **Grup Emeklilik Planları'nda haklar kim tarafından kullanılır?**

İşveren katkılı grup emeklilik sözleşmelerinde; fon dağılımı, emeklilik planı değişikliği ve birikimlerin başka şirkete aktarım hakkı, hak ediş süresinin sonuna kadar işverene aittir. İşveren isterse sadece fon seçimini çalışanlarına bırakabilir. Gruba bağlı bireysel emeklilik planlarında ise bu haklar katılımcıya aittir.

A'dan Z'ye güvenceniz

**Allianz** 

## ÇALIŞANLAR

## AÇISINDAN

### **İşveren, çalışan adına katkı payı yatırırken işyeri kapanırsa ne olur?**

İşverenin grup emeklilik sözleşmesini feshetmesi, iflas ya da konkordato ilan etmesi durumunda, katılımcı hak ediş süresinin dolmasını beklemeden, kendi adına ödenen katkı payları ile getirilerin tümüne hak kazanır.

### **Hak kazanma süresi dolmadan önce çalışan işyerinden ayrılırsa, yatırılan katkı paylarından oluşan birikimi alabilir mi?**

Çalışan işyerinden kendi isteği ile ayrılırsa ya da iş akdi işveren tarafından haklı nedenlerle feshedilirse birikimlerden yararlanması mümkün olmaz. İş akdinin iş kanununda belirtilen nedenlerle, çalışan ya da işveren tarafından feshedilmesi durumunda, çalışan hak ediş süresinin dolmasını beklemeden birikimleri alabilir ya da gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine birikim aktarımı gerçekleştirebilir.

### **Katılımcının, hak ediş süresi dolmadan önce vefatı etmesi durumunda, yakınları birikimlerinden yararlanabilirler mi?**

Katılımcının katkı payı yatırılan dönemde yaşamını kaybetmesi durumunda, birikimleri hak ediş süresinin dolması beklenmeden, lehdarlara veya kanuni mirasçılara ödenir.

### **Hak ediş süresi dolduktan sonra çalışan, işverenin ödediği katkı paylarından oluşan birikimi alabilir mi?**

Emeklilik sözleşmesinde belirtilen hak ediş süresi tamamlandıktan sonra;

- Katılımcının birikimleri, işveren grup emeklilik sözleşmesi kapsamındaki hesapta kalabilir.
- Katılımcının talep etmesi halinde birikimleri, yazılı talebi doğrultusunda bireysel veya gruba bağlı emeklilik sözleşmesine aktarılır veya kendisine ödenir.

A'dan Z'ye güvenceniz

**Allianz** 

## ÇALIŞANLAR

## AÇISINDAN

### Çalışan hangi durumlarda birikimlerini, hak ediş süresi dolmadan alabilir?

Aşağıdaki durumlarda, katılımcı hak ediş süresi dolmadan, işveren tarafından ödenmiş katkı payları ve getirilerden oluşan birikimlere hak kazanır:

- Sponsor kuruluş tarafından bu kuruluştaki işine (haklı nedenle feshi haricinde) son verilmesi
- Katılımcının 22.05.2003 tarihli ve 4857 sayılı İş Kanununa göre 'haklı nedenle' ya da maluliyet ve sürekli iş göremezlik gibi zorunlu nedenlerle işinden ayrılması
- Sponsor kuruluşun işveren grup emeklilik sözleşmesini feshetmesi, işas ya da konkordato ilan etmesi
- Katılımcının vefatı

### Katılımcının işveren grup emeklilik sözleşmesine haciz işlemi uygulanabilir mi?

Hak ediş süresi tamamlanmadan, işveren grup emeklilik sözleşmesindeki birikimler kısmen veya tamamen haczedilemez. Hak ediş süresi tamamlandıktan sonra yasal düzenlemelere göre bir bölümü haczedilebilir. Buna göre katılımcının sistemde bulunduğu ay sayısı ile haciz tarihinde geçerli brüt asgari ücret tutarının çarpımına karşılık gelen birikim tutarının üzerindeki tutar haczedilebilir.

### Çalışan geri ödemeleri toplu olarak mı, aylık ödemeler halinde mi alabilir? Buna ne zaman ve nasıl karar verilir?

Emekliliğe hak kazandıktan sonra katılımcılar:

- Birikimlerinin tamamını bir defada alıp sistemden ayrılabilirler.
- Birikimlerinin bir kısmını alarak kalan bölümü ya da birikimin tümünü 'programlı geri ödeme' yani emekli maaşı olarak alabilirler.

A'dan Z'ye güvenceniz

**Allianz** 