

BİREYSEL EMEKLİLİK SİĞORTASI

Bugünden Birikim Yapmaya Başlayın!

Bireysel emeklilik sistemi, düzenli birikim yaparak çalışma döneminizdeki hayat standardınızı emeklilik döneminizde de sürdürebilmenizi sağlamaya yardımcı bir tasarruf ve yatırım sistemidir. Bireysel Emeklilik Sistemi ile siz de geleceğiniz için bugünden harekete geçin ..

Yapmanız gereken tek şey, her ay düzenli olarak gelirinizin bir kısmını bireysel emekliliğe ayırarak geleceğinize bugünden yön vermek. Bireysel Emeklilik Sistemi (BES) hakkında daha fazla bilgi sahibi olmak istiyorsanız doğru yerdesiniz; aklınıza takılan tüm sorularınızın cevapları için buradayız.

Bireysel emeklilik sistemine kimler katılabilir?

Bireysel emeklilik sistemine herkes katılabilir. 25 Mayıs 2021 tarihinde yürürlüğe giren düzenleme ile birlikte artık fiil ehliyeti bulunmayan kişiler de yasal temsilcileri aracılığıyla bireysel emeklilik sisteminin avantajlarından faydalanabiliyor.

Sözleşme kapsamında yapılan ödemeler nasıl değerlendirilir?

Katkı payı ödemeleriniz, emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilir.

Emeklilik şirketleri tarafından kurulan emeklilik yatırım fonları, profesyonel fon yönetim şirketleri tarafından yönetilir. Böylece emeklilik yatırım fonları ile düzenli tasarrufta bulunma, fon yönetim şirketlerinden profesyonel hizmet alma ve diğer yatırım fonlarında olmayan vergisel avantaj elde etme imkânına sahip olursunuz.

Diğer yatırım fonlarından farklı olarak; emeklilik yatırım fonlarının kazançları üzerinden gelir vergisi ve kurumlar vergisi alınmaz.

Fon mal varlığı rehin edilemez, teminat gösterilemez, 3. şahıslar tarafından haczedilemez ve iflas masasına dâhil edilemez.

Fon dağılımımı değiştirebilir miyim?

Birikiminiz ve ödediğiniz katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranını yılda 12 kez değiştirebilirsiniz.

Herkes için devlet katkısı ödenir mi?

Vergi mükellefi olup olmadığına, mesleğine bakılmaksızın, Devlet katkısı uygulamasından tüm TC vatandaşları ve Mavi Kart sahipleri faydalanabiliyor.

Her 100 TL'ye 25 TL devletten!

Bireysel Emeklilik Sistemi'nde devlet katkısı uygulaması sayesinde, sisteme yatıracığınız her katkı payının %25'i kadar ek bir tutar, sözleşmenize bağlı devlet katkısı hesabınızda biriktirilir.

Sizin yatırdığınız her 100 TL katkı payı için devlet de sizin için devlet katkısı hesabınıza 25 TL katkı payı yatırıyor.

Devlet katkısı üst sınırı, brüt asgari ücretin yıllık tutarının %25'i dir.

2021 yılı için siz 42.930,00 TL ödeyin devlet katkısı hesabınıza 10.732,50 TL katkı payı devlet tarafından ödenecektir. Üstelik devlet katkısı tutarlarınız sistemde kaldığınız sürece sizler için emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edecek.

Düzenli, ek ya da başlangıç katkı payı adı altında yapılan tüm ödemeleriniz için limit dahilinde devlet katkısı alabilirsiniz.

Vakıf ve sandıklardan, başka bir emeklilik şirketinden, işveren grup emeklilik sözleşmesinden hak kazanılarak birikim transferi yoluyla aktarılan tutarlar devlet katkısı hesabında dikkate alınmaz.

Devlet katkısı, bireysel ya da gruba bağlı bireysel sözleşmenize ödediğiniz katkı paylarının %25'i oranında devlet tarafından ödenen tutardır. İşvereniniz tarafından adınıza yapılan katkı payı ödemeleri için devlet katkısı ödenmez.

Devlet katkısı hesaplaması emeklilik şirketleri tarafından iletilen veriler üzerinden Emeklilik Gözetim Merkezi (EGM) tarafından yapılır.

Devlet katkısı tutarı, katkı payı ödemesinin emeklilik şirketi hesaplarına nakden intikal ettiği ayı takip eden ay hesabınıza ödenir. Tüm hesaplamalar katılımcı özelinde yapılır. Birden fazla sözleşmesi olan katılımcı için tüm sözleşmelere ödenen katkı payları üzerinden hesaplama yapılır.

Bireysel emeklilik devlet katkısı hesabınızda kayıtlı bu tutarların;

- Sistemde en az 3 yıl kalırsanız %15'ine,
- Sistemde en az 6 yıl kalırsanız %35'ine,
- Sistemde en az 10 yıl kalırsanız %60'ına,
- Emekli olmanız, vefat etmeniz ya da maluliyetiniz halinde %100'üne,

hak kazanırsınız.

Devlet katkısı tutarınız ile ilgili detay bilgiye emeklilik şirketinin veya Takasbank'ın internet sitesinden erişim sağlayabilirsiniz.

Eşim veya çocuğum adına ödeme yaparsam onlar da devlet katkısından yararlanabilir mi?

Eşiniz veya 18 yaşından küçükler adına yasal temsilcileri aracılığıyla bireysel emeklilik hesabı açılabilir. Yasal temsilciler çocuğun velisi ya da vasisi olabilir. Yatırdığınız katkı payları üzerinden katılımcı bazında belirlenmiş yıllık brüt asgari ücret tutarındaki sınır dâhilinde %25 oranında devlet katkısı ödenir. Dolayısıyla, bireysel emeklilik sistemine dâhil olan her aile bireyiniz devlet katkısı ve sistemin diğer tüm avantajlarından faydalanır.

Devlet katkısını nasıl takip edebilirim?

Devlet katkısı, bireysel emeklilik hesabınız kapsamındaki yalnız devlet katkısına ilişkin tutarları takip edebildiğiniz alt hesaba yatırılır. Dolayısıyla, ödediğiniz katkı paylarıyla oluşan birikiminiz ile devlet katkısıyla oluşan birikiminizi ayrı ayrı e-devlet portalından ve emeklilik şirketinin internet şubesinden izleyebilirsiniz.

Ne zaman emekli olurum?

Sistemde en az 10 yıl süreyle kalıp 56 yaşını tamamlayarak emekliliğe hak kazanabilirsiniz.

Sistemden emeklilik hakkımı elde etmeden önce ayrılabilir miyim?

Sistemden çıkış aşamasında, elde ettiğiniz yatırım getirisi üzerinden, sistemde geçirdiğiniz süreye bağlı olarak değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılır.

Emekliliğe hak kazanmadan ayrılmanız durumunda vergi kesintisine ek olarak, ürününüzün yapısına göre giriş aidatı da ödeyebilirsiniz.

Emekli olduğumda birikimimi nasıl değerlendirebilirim?

Emekliliğe hak kazandığınızda aşağıdaki seçenekleri değerlendirebilirsiniz:

Bireysel emeklilik sisteminde kalarak, birikiminizi "programlı geri ödeme" şeklinde geri alabilirsiniz. Bu durumda, plan değişikliği yoluyla “Emeklilik Gelir Planı”na dâhil olursunuz.

Birikiminizi toplu olarak alabilirsiniz.

Birikiminizi yukarıda yer verdiğimiz seçenekler arasında paylaşırabilir ya da emeklilik kararınızı erteleyerek, BES’te kalıp katkı payı ödemeye devam edebilirsiniz.

Birden fazla hesabınız olması durumunda, aynı şirkette veya farklı şirketlerde bulunan hesaplarınızı emeklilik hakkı kullandığınızda birleştirebilirsiniz.