

GİRİŞ BİLGİ FORMU

Emeklilik şirketinin seçimini hangi kriterlere göre yapmalıyım?

- Şirket seçiminde hizmet kalitesini ve çalışana sağlanan avantajları dikkate almam gerektiğini biliyorum. Şirket seçimi sebebiyle şirketten komisyon dâhil hiçbir şekilde maddi menfaat sağlayamayacağımı biliyorum.

Fonların seçiminde işveren olarak üstlenmem gereken sorumluluklar nelerdir?

- Sisteme giriş esnasında çalışanlardan faizli/faizsiz fon tercihini almam gerektiğini, tercihte bulunmayan çalışanlar için ise söz konusu tercihi onlar adına yapabileceğimi biliyorum.

Katkı payının ödenmesinde işveren olarak herhangi bir sorumluluğum var mı?

- Katkı payını çalışanın ücretinden kesip emeklilik şirketine aktarmakla yükümlü olduğumu biliyorum.

Katkı payları emeklilik şirketine ne zaman aktarılır?

- Katkı paylarının, en geç ücret ödeme gününü takip eden işgünü, işverenler tarafından şirkete aktarıldığını biliyorum.

Katkı payının ödenmesinde esas alınacak olan oran nedir?

- Yönetmelik kapsamındaki çalışanların ücretinden işveren tarafından kesilecek çalışan katkı payı tutarının, ilgisine göre prime esas kazancın veya emeklilik keseneğine esas aylığın % 3'ü oranında hesaplandığını ve bu oranı iki katına kadar artırmaya, yüzde bire kadar azaltmaya veya katkı payına maktu limit getirmeye Bakanlar Kurulu'nun yetkili olduğunu biliyorum.

İşveren olarak yükümlülüklerimi emeklilik şirketine aktarabilir miyim?

- İşverenin, operasyonel gereklilikleri dikkate alarak, şirket seçimi ve katkı payının kesilmesi hariç diğer yükümlülüklerinin icrasını sözleşmede belirtilmesi halinde emeklilik şirketine bırakabileceğini biliyorum.

İşveren yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumunda herhangi bir yaptırıma tabi tutulur mu?

- Yükümlülüklerimi yerine getirmemem halinde, her bir ihlal için Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığınca yüz Türk Lirası idari para cezasının uygulanacağını ve işveren katkı payını emeklilik şirketine eksik, geç aktarmam veya aktarmamam durumunda, çalışanın birikiminde oluşan parasal kaybindan sorumlu olduğumu biliyorum.

Otomatik katılım sistemi kapsamında Devlet tarafından çalışanlara verilecek olan teşvikler nelerdir?

- Sistem kapsamında Devlet tarafından çalışanlara,
 - Katkı payının %25'i oranında devlet katkısı,
 - 2 aylık cayma süresinin sonunda sistemde kalmayı tercih etmeleri halinde 1000 TL ilave devlet katkısı,
 - Emeklilik döneminde birikimini yıllık gelir sigortası olarak almayı tercih eden çalışanlara ise ilave %5 devlet katkısı sağlanacağını biliyorum.

Bu Form iki örnek olarak düzenlenerek bir örneği katılımcıya verilerek, diğeri şirket tarafından muhafaza edilecektir.

Yukarıda Yazılı Bilgileri Okudum

Tarih:/...../.....

Ad Soyad

İmza

Hilmi KAPO
İlçe Milli Eğitim Müdürü

çıkabileceğimi biliyorum.

Yeni sözleşme için Aktarım için

Protokol Tarihi

BİREYSEL EMEKLİLİK ARACI BİLGİLERİ

Dağıtım Kanalı Kaynak
Acente/Banka/Şube Adı
BE Aracı Adı, Soyadı
Referans Veren Sicil No

Dağıtım Kanalı
Acente/Banka/Şube Kodu
BE Aracı Sicil No
Referans Veren Adı, Soyadı
Protokol Tipi Maaş Müşterisi Banka Müşterisi Diğer

İŞYERİ BİLGİLERİ

Tüzel Kişi Unvanı
KBS Sistemine Dahil mi? Evet Hayır
Saymanlık No*
Vergi Kimlik No
Ticaret sicil No
Vergi Dairesi
Şahıs Firması mı? Evet Hayır
Posta Adresi
Posta Kodu İl İlçe

SGK İşyeri Sicil No
Sektör
Faaliyet Konusu/Amacı
Protokol Tarihi İtibarıyla Çalışan Sayısı
Tel No
Faks No
E-Posta

*Sadece Kamu Harcama ve Muhasebe Bilişim Sistemine (KBS) dahil olan işverenler tarafından doldurulacaktır.

İŞVEREN/İŞVERENİN YETKİLİ TEMSİLCİSİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

Adı, Soyadı
T.C. Kimlik No
Doğum Tarihi (Gün/Ay/Yıl)
Doğum Yeri (il/ilçe/ülke)
Kimlik Türü Nüfus Cüzdanı Pasaport
Kimlik Seri No
Uyruğu
İşyerinin Kapsama Alınma Tarihi

Anne Adı
Baba Adı
Bölümü/Birimi
Yetki/Admin
Cep Telefonu (0)
İş Telefonu (0)
Fax No (0)
E-Posta

**Kurumsal İnternet Şube kullanıcılarının yetkilerine karar vermekle sorumludur.

İşveren/İşveren Yetkili Temsilcisi Adı, Soyadı

İmza
İlçe Milli Eğitim Müdürü

BE Aracısı Adı, Soyadı

İmza

Protokol Tarihi

KURUMSAL İNTERNET ŞUBE YETKİLİ BİLGİLERİ

Yetkili 1

Adı, Soyadı
Kimlik Türü
Uyruğu
Doğum Yeri (il/ilçe/ülke)
Baba Adı
E-Posta
Bölümü/Birimi

T.C. Kimlik No/YKN
Kimlik Seri No
Doğum Tarihi (Gün/Ay/Yıl)
Anne Adı
Cep Telefonu (0)
İş Telefonu (0)
Yetki Admin Giriş Görüntüleme Onay

Yetkili 2

Adı, Soyadı
Kimlik Türü
Uyruğu
Doğum Yeri (il/ilçe/ülke)
Baba Adı
E-Posta
Bölümü/Birimi

T.C. Kimlik No/YKN
Kimlik Seri No
Doğum Tarihi (Gün/Ay/Yıl)
Anne Adı
Cep Telefonu (0)
İş Telefonu (0)
Yetki Admin Giriş Görüntüleme Onay

İŞVEREN TERCİHLERİ

Ücret Ödeme Günü
Maaş Ödeme Dönemi Aynı Ay Takip Eden Ay
Fon Seçimi* Faizli Fon Faizsiz Fon
Talep Toplama Kanalı** İşveren Emeklilik Şirketi

**Yönetmelik ile belirlenmiş olan aşağıdaki katılımcı taleplerinin toplanması ve emeklilik şirketine bildirilmesi, kanunen işverenin sorumluluğundadır.

- Cayma
- Ödemeye Ara Verme
- Katkı Payı Değişikliği

Yukarıda belirtilen bu talepler, yine işverenin tercihinin bağlı olarak işbu protokol ile Halk Emeklilik'in belirlemiş olduğu güvenli iletişim yöntemleri kullanılarak Halk Emeklilik tarafından toplanabilmektedir.

Fon Dağılımı Değişikliği ve ayrılma taleplerinin ise mevzuatla belirlenmiş yasal süreler içinde gerçekleştirilebilmesi için her hâlikârda katılımcı tarafından emeklilik şirketine bildirilmesi gerekmektedir.

*Fon tercihinde bulunmayan katılımcılar için işverenin tercihinin ifade etmektedir.

İşveren/İşveren Yetkili Temsilcisi Adı, Soyadı

İmza
İlçe Millî Eğitim Müdürü

BE Aracısı Adı, Soyadı

İmza

İŞYEREN MALİ BİLGİLER

Banka _____ Şube _____

IBAN _____

Yukarıda belirtilmiş olan hesap no/IBAN bilgilerinin işyerine ait olduğunu, belirtilen bilgilerdeki bir hata veya eksiklikten ötürü Halk Emeklilik'in herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını ve bu sebeple doğacak her türlü zarar ve ihtilaftan işyerinin mesul olacağını, işbu talimattan itibaren işyerince aksi bir talimat verilmediği müddetçe ilgili ödemelerin yukarıda bilgileri belirtilmiş hesaptan, Halk Emeklilik'e ait T. Halkbankası A.Ş. 1305/11000068 no'lu hesabına ödeme, tahsilat yapılmasını kabul, beyan ve taahhüt ederim.

No	Adı Soyadı	T.C. Kimlik No/ Mavi Kart No	İşveren Sicil No (Genel Müdürlük İşyeri Sicil No)	SGK İşyeri Sicil No	Doğum Tarihi (gün/ay/yıl)	Doğum Yeri	Cep Telefonu	E-Posta	Fon Tercihli (Faizli/Faizsiz)	Maaş Hesap/IBAN No	Vergiye Tabii Olduğu Ülke	İşe Giriş Tarihi
1												
2												
3												
4												
5												
6												
7												
8												
9												
10												
11												
12												
13												
14												
15												

BE Ataracı Adı, Soyadı

İmza

İşveren/İşyeren Yetkili Temsilcisi Adı, Soyadı

İmza Millî Eğitim Müdürü

HALK EMEKLİLİK OTOMATİK KATILIM PLAN BİLGİLERİ

1. KESİNTİLER

Plan Kapsamında, Fon Toplam Gider Kesintisi dışında kesinti bulunmamaktadır.

2. PLAN KAPSAMINDA SUNULAN FONLAR ve YAPILAN FON TOPLAM GİDER KESİNTİSİ

Bu plan kapsamında faizli ve faizsiz fon kategorilerindeki başlangıç fonlarımız olan Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonları sunulacaktır.

Başlangıç fonu olarak sunulması planlanan bu fonların Sermaye Piyasa Kurulu onaylarının gecikmesi durumunda, faiz içeren planlar için şirketimizin Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu, faiz içermeyen planlar için Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonları, şirketimizce başlangıç fonlarının pay satış işlemlerinin başlamasına kadar ikame olarak sunulacaktır.

İkame fonlarının sunulması durumunda başlangıç fonlarının pay satış işlemlerinin başlamasını takip eden 3 iş günü içerisinde, ikame fonlarda değerlendirilen birikimler şirketimizce başlangıç fonlarına aktarılır. Bu süreçte ikame fonlarda ve başlangıç fonlarında değerlendirilen katkı paylarının değer kaybetmemesi şirketimizin sorumluluğundadır.

Sisteme ilk giriş aşamasında çalışanın herhangi bir fon dağılım tercihi bulunmaması durumunda başlangıç fonlarında 1 yıl boyunca kalacaktır. 01.07.2017 tarihinden sonra şirketimiz tarafından başlangıç fonundan ayrılıp diğer değişken fonlara geçmeyi tercih eden çalışanlara risk profil anketi sunulur. Anketin sonucu çalışana bağlayıcı olmamakla beraber aşağıdaki tabloda da belirtilen risk kategorilerinde değişken fonlar sunulacaktır. Sunulacak olan değişken fonların faiz içerenleri aşağıdaki tabloda yer alan dört farklı risk kategorisinde; faiz içermeyenleri ise Atak/Dinamik/Büyüme ve Agresif risk kategorilerinde toplamda faizli ve faizsiz olmak üzere, en az altı adet olacaktır.

Başlangıç Fonu ve Standart Fon Harici Yatırım Seçenekleri	Risk Değeri
Muhafazakâr	1-2
Dengeli	3-4
Atak/Dinamik/Büyüme	4-5
Agresif	5-7

Ayrıca, Plan kapsamında çalışan tarafından talep edildiği her durumda Başlangıç fonları sunulacaktır. Bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihinde bulunmayan çalışanların birikimleri sisteme giriş aşamasında belirlenmiş olan "faiz içeren" ve "faiz içermeyen" fon tercihlerine göre standart fonda yatırıma yönlendirilir.

Standart Fon 01.01.2018 tarihinde itibaren çalışanlara sunulacaktır.

Başlangıç fonlarında ve plan kapsamında sunulacak olan diğer fonlardaki Fon İşletim Gider Kesintisi (FIG) günlük yüzbinde 2,328, Yıllık %0,85, Fon Toplam Gider Kesintisi (FTGK) ise, günlük yüzbinde 3, Yıllık %1,09'u aşamaz.

İşveren/İşveren Yetkili Temsilcisi Adı, Soyadı

İmza
Hilmi KAPO
İlçe Milli Eğitim Müdürü

BE Aracısı Adı, Soyadı

İmza

OTOMATİK KATILIM SİSTEMİ MUTABAKAT SÜRECİ

Bu teklif ve sözleşme kapsamında sözleşmelerin üretimi, tahsilatı ve değişikliklerini içeren Mutabakat Süreci, aşağıdaki şekilde uygulanmaktadır.

1. Üretim

İşveren çalışanlarını otomatik katılım sistemine dahil etmek ve sözleşmelerinin üretilmesini sağlamak amacıyla, kapsama dahil olduğu tarihte, işvereni olduğu çalışanların ve bu tarihten sonra işvereni olacağı çalışanların, aşağıda belirtilen verilerini, HalkEmeklilik'in sağladığı ve www.halkemeklilik.com.tr üzerinden erişilen Kurumsal internet şube'ye (Kurumsal Şube) yetkilendirdiği işveren temsilcisi aracılığı ile iletmeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

Adı, Soyadı*	Cep Telefonu* (0)
T.C. Kimlik No/Mavi Kart No*	E-Posta
Çalışanın Şirket Sicil No	Fon Tercihi <input type="checkbox"/> Foizli <input type="checkbox"/> Foizsiz <input type="checkbox"/>
SGK İşyeri Sicil No*	Maaş Hesap/IBAN No*
Doğum Tarihi (Gün/Ay/Yıl)*	Vergiye Tabi Olduğu Ülke*
Doğum Yeri (il/ilçe/ülke)*	İşe Giriş Tarihi (Gün/Ay/Yıl)*

* Doldurması zorunlu alanlar.

2. Değişiklikler

Çalışanların bu teklif ve sözleşme kapsamında, Otomatik Katılım sözleşmeleri ile ilgili değişiklikleri yalnızca işverene iletmelerinin kararlaştırıldığı durumlarda, değişiklik işlemleri ile ilgili mutabakat yapılmayacak, işveren Kurumsal Şube aracılığı ile kendisine iletilen değişiklikleri ileticek, bunun dışında sözleşmelerde, yönetmeliğin gerektirdiği durumlar dışında HalkEmeklilik tarafından değişiklik yapılmayacaktır. İşveren kendisine iletilen talepleri en geç 3 işgünü içinde HalkEmeklilik'e iletmekle yükümlüdür. 3 işgünü içinde iletilmeyen taleplerden HalkEmeklilik sorumlu olmayacaktır.

Çalışanların bu teklif ve sözleşme kapsamında, Otomatik Katılım sözleşmeleri ile ilgili değişiklikleri HalkEmeklilik'e iletmelerinin kararlaştırıldığı durumunda, değişiklikler ile ilgili olarak, her ay işveren bu teklif ve sözleşmede belirtilen ödeme gününden 3 işgünü önce başlayarak, belirlenen ödeme gününe kadar, ilgili tarihte Prime Esas Kazancı/Emeklilik keseneğine esas aylığı oluşan tüm çalışanlar için (Bordro Listesi) aşağıdaki bütün verileri iletmeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. İşveren her durumda, kendisine iletilen talepleri en geç 3 işgünü içinde HalkEmeklilik'e iletmekle yükümlüdür. 3 işgünü içinde iletilmeyen taleplerden HalkEmeklilik sorumlu olmayacaktır.

HalkEmeklilik, belirlenen ödeme gününden 3 işgünü önceden başlayarak, çalışandan alacağı talepleri, değişiklik mutabakatının gerçekleşmesini teminen, ödeme gününden 3 işgünü sonra gerçekleştirmek üzere bekletecektir.

Kişi

T.C. Kimlik No/Mavi Kart No

HalkEmeklilik kendisine iletilen bilgilere göre, işverene, daha önce sözleşme tanzim edilmemiş çalışanların bilgisini aşağıda belirtilen alanlar ile dönecektir.

Kişi	Uyarı
T.C. Kimlik No/Mavi Kart No	Sözleşme Tanzim Edin

HalkEmeklilik kendisine iletilen bilgilere göre, kendisine çalışanlar tarafından iletilen talepleri dikkate alarak, işverene, daha önce sözleşmesi sonlanmış, ara vermiş vb. çalışanların bilgisini kesinti yapılmaması amacıyla, aşağıda belirtilen alanlar ile dönecektir.

Kişi	Oran	Uyarı
T.C. Kimlik No/Mavi Kart No	%0	Cayma
T.C. Kimlik No/Mavi Kart No	%0	Ayrılma
T.C. Kimlik No/Mavi Kart No	%0	Ara Verme

İşveren/İşveren Yetkili Temsilcisi Adı, Soyadı

İmza Milli Eğitim Müdürü

İmza

BE Aracısı Adı, Soyadı

İmza

OTOMATİK KATILIM SİSTEMİ MUTABAKAT SÜRECİ

HalkEmeklilik kendisine iletilen bilgilere göre, işverenin bordro listesinde olmayan ancak daha önce, ilgili işverenin sözleşmesinde bulunan çalışanlar için, işverenden aşağıdakiş detayda bilgi talep edecektir. İşveren tarafından ilgili bilgilerin, aşağıda yer alan değer listesinde iletilmesi zorunludur. İşveren bu kapsamda ileteceği bilgilerin doğruluğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

A. HalkEmeklilik Uyarısı

Kişi

T.C. Kimlik No/Mavi Kart No

Durum

Açıklama Giriniz

B. İşveren Dönüşü (çalışan bazında değer listesi)

Kişi	Açıklama (Değer Listesi)	Hareket Başlangıç Tarihi	Hareket Bitiş Tarihi
TCKN	İşten Ayrılma	__/__/__	__/__/__
TCKN	Ücretsiz İzin	__/__/__	__/__/__
TCKN	Ara Verme	__/__/__	__/__/__
TCKN	Vefat/Maluliyet	__/__/__	__/__/__
TCKN	Cayma	__/__/__	__/__/__

İşveren Ara Verme talebi girdiği çalışanların, hangi Ücret dönemlerinde ara verme işlemi gerçekleştireceğini, ayrıca iletecektir. İşveren ayrıca, çeşitli sebeplerle daha önce ödeme yapmadığı, ancak ilgili dönem için ödeme yapacağı çalışanları için aşağıda belirtilen bilgileri ilgili değer listesi ile iletecektir. İşveren bu kapsamda ileteceği bilgilerin doğruluğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

Kişi	Açıklama (Değer Listesi)	Hareket Tarihi
TCKN	Ücretsiz İzinden Dönüş	__/__/__
TCKN	Ara Vermeden Çıkış	__/__/__

HalkEmeklilik kendisine iletilen bilgilere göre, kendisine çalışanlar tarafından iletilen talepleri de dikkate alarak ve yukarıda açıklanan işlemler sonucunda işverenin ödeme yapacağı TCKN'ler için, aşağıda verilen detayda veriyi iletecektir. İşverenin tüm işlemleri doğru ve zamanında yapması koşulu ile HalkEmeklilik bu listenin doğruluğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

Kişi	Oran	Durum
T.C. Kimlik No/Mavi Kart No	%3	Yürürlük
T.C. Kimlik No/Mavi Kart No	%X>3	Yürürlük
T.C. Kimlik No/Mavi Kart No	%0	Cayma
T.C. Kimlik No/Mavi Kart No	%0	Sistemden Ayrılma
T.C. Kimlik No/Mavi Kart No	%0	Ücretsiz İzin
T.C. Kimlik No/Mavi Kart No	%0	Ara Verme

3. Tahsilat

İşveren çalışanlarından Otomatik Katılım Kesinti tutarını; Prime Esas Kazancı/Emeklilik keseneğine esas aylığı ile, çalışanın %3'ün altında olmamak üzere talep ettiği oranı çarparak, 1 TL yukarı yuvarlanmış şekilde keser, bu şekilde veri girişini Kurumsal Şube üzerinden gerçekleştirir. İşveren, ödeme gününde üretim ve değişiklikler sonrası mutabık kaldığı liste üzerinden, çalışanların ücretinden kestiği, aşağıda belirlenen detayda talimatını şirkete iletmekle yükümlüdür.

İşveren/İşveren Yetkili Temsilcisi Adı, Soyadı

İmza
İlçe Milli Eğitim Müdürü

BE Aracısı Adı, Soyadı

İmza

Halk Emeklilik

Protokol Tarihi

OTOMATİK KATILIM SİSTEMİ MUTABAKAT SÜRECİ

Kimlik No/Mavi Kart No

Dönem Bilgisi (Ay/Yıl)

Ücret Ödeme Günü (Gün/Ay/Yıl)

Ödeme Tipi

Tutar

Oran

İşveren tarafından, çalışanın ücretinden kesilmiş olmakla birlikte, çalışanın sözleşmesine çeşitli sebeplerle (teknik, altyapı sebepleri hariç, çalışanın sözleşmesinden kaynaklı ara verme, cayma vb. sebepler) tahsilat alınamayacağı durumlarda, işveren çalışanın ücretinden kestiği ilgili tutarı çalışana iade eder.

İşverenin, çalışanın ücretinden belirlenen orandan fazla kesinti yapması durumunda, işveren çalışanın ücretinden kestiği fazla tutarı çalışana iade eder.

Daha önce sözleşme akedilmemiş bir çalışana tahsilat gönderilmek istenirse, öncelikle sözleşme üretilmesi gerekmektedir.

Mutabık kalınan liste üzerinden, HalkEmeklilik toplam tutarı işverene gösterir.

İşveren görüntülediği toplam tutarın hesabından tahsil edilmesi için gerekli işlemi Kurumsal Şube üzerinden gerçekleştirir.

İlgili hesapta yeterli bakiyenin bulunmaması durumunda, işverenden hiçbir tahsilat yapılmayacaktır. İşveren ilgili hesapta yeterli bakiyenin tahsilat anında bulunacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

İşverenin hesabında yeterli bakiye bulunmasına rağmen, HalkEmeklilik sistemleri sebebi ile gerçekleştirilemeyen tahsilatlardan HalkEmeklilik sorumlu olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

Değişiklik ve Tahsilat süreçlerinin toplamında, işveren her ay Prime Esas Kazancı/Emeklilik keseneğine esas aylığı oluşan tüm çalışanları için (Bordro Listesi) aşağıdaki bütün verileri iletmeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

Adı, Soyadı

T.C. Kimlik No/Mavi Kart No

SGK İşyeri Sicil No

Dönem Bilgisi (Ay/Yıl)

Ücret Ödeme Günü (Gün/Ay/Yıl)

Ödeme Tipi

Tutar

Maaş Hesap IBAN No*

Statü*

Cep Tel* (0)

*Değişiklik varsa doldurulması zorunludur.

İşveren/İşveren Yetkili Temsilcisi Adı, Soyadı

İmza
Hilmi KAPO
İlçe Milli Eğitim Müdürü

BE Aracısı Adı, Soyadı

İmza

PROTOKOL ŞARTLARI

Bireysel emeklilik sistemine dâhil edilen ve işyerinin değiştiği tarih itibarıyla sistemde bulunan bir çalışan, yeni işyerinde çalışanlara sunulan bir emeklilik planı bulunmaması halinde, önceki işyerinde dâhil olduğu emeklilik planı kapsamında Müsteşarlıkça belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde en az ilgili takvim yılının ilk altı ayında uygulanacak asgari brüt ücretin yüzde üçü oranında katkı payı ödemeye devam edebilir. Çalışanın yeni işyeri kapsamındaki emeklilik planına dâhil edilmesi, şirket değişikliği gerektirmesi halinde aktarım, şirket değişikliği gerektirmemesi halinde ise plan değişikliği süreçleri Müsteşarlıkça belirlenen esaslar çerçevesinde gerçekleştirilir. İşyeri değişen çalışanın yeni işyerinde çalışanlara sunulan bir emeklilik planı bulunmaması ve çalışanın katkı payı ödemeye devam etmeyi talep etmemesi durumunda ilgili emeklilik sözleşmesinden ayrılma işlemi gerçekleştirilir.

8. Devlet Katkısı: Çalışan adına Bireysel Emeklilik hesabına ödenen katkı payları üzerinden ilgili mevzuatta düzenlenen usul ve esaslara göre devlet katkısı sağlanacaktır.

Çalışanın cayma hakkını kullanmaması halinde sisteme girişte bir defaya mahsus olmak üzere Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu' nun aradığı devlet katkısı hak etme ve ödeme koşuluna tabi olmak kaydıyla Çalışana 1.000,00 TL (bin Türk Lirası) tutarında ilave devlet katkısı da sağlanacaktır.

9. Kesintiler: Otomatik Katılım kapsamında sunulan emeklilik planları çerçevesinde şirketlerce fon işletim gider kesintisi dışında başka bir kesinti yapılamaz. Söz konusu kesintiler Bakan tarafından belirlenen oranları aşmayacak şekilde fon içtüzüğünde belirlenir. Bakan, kesinti yapısını ve oranlarını yeniden belirlemeye yetkilidir.

Fon içtüzüğünde belirlenen günlük kesinti oranının aşılmaması Şirket tarafından günlük olarak kontrol edilir. Şirket tarafından yapılan kontrolde fon içtüzüğünde günlük oranların günlük ortalama fon net varlık değerine göre birikimli bir şekilde hesaplanmış halinin aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar fon birim pay fiyatına yansıtılacak şekilde günlük olarak fon kayıtlarına alınır. İlgili takvim yılının sonunda varsa fon içtüzüğünde belirlenen oranları aşan kısım ilgili dönemi takip eden beş iş günü içinde Şirketçe fona iade edilir.

10. Lehtar Tayini: Çalışanın, bu sözleşme kapsamında lehtar tayin edebilme ve sözleşmenin devamı sırasında da lehtar değiştirme hakkı bulunmaktadır. Çalışanın emeklilik sözleşmesi devam ederken vefatı halinde ödeme, Medeni Kanun hükümleri saklı kalmak kaydıyla, çalışan tarafından tayin edilen ve kimliği belirtilen lehtar veya lehtarlar yapılır. Lehtar tayin edilmemiş veya lehtar tayini işlemi sonradan iptal edilmişse hak sahibi, çalışanın vefatı halinde kanuni mirasçılardır. Çalışan, sözleşme süresi boyunca lehtarını değiştirebilir veya lehtar tayin etme işlemini iptal edebilir. Lehtar emeklilik sözleşmesine taraf değildir.

11. Fon Dağılımı Değişikliği: Şirket, cayma hakkını kullanmayan çalışanın birikimlerini iki aylık cayma süresinin sona erdiği tarihi müteakip Bakan tarafından belirlenen sürenin sonuna kadar ilgisine göre çalışan ya da işverence tercih edilen başlangıç fonunda yatırıma yönlendirmeye devam eder. Çalışanın birikimi Bakan tarafından belirlenen sürenin bitimini müteakip ilgisine göre çalışan veya işverence tercih edilen standart fonda yatırıma yönlendirilir.

Çalışan cayma süresinin tamamlanmasını müteakip başlangıç fonundan veya standart fondan ayrılma talebinde bulunabilir. Bu çalışanlara 10 uncu madde hükümleri çerçevesinde sonucu bağlayıcı olmamak kaydıyla, risk profil anketi sunulur, katkı payı ve birikim çalışanın tercihi doğrultusunda yatırıma yönlendirilir.

12. Emeklilik Planı: Otomatik Katılım kapsamındaki plan değişiklikleri yalnızca işverenlerce yapılır. Çalışanlarca işyeri değişikliği veya faiz içeren veya faiz içermeyen yatırım aracı tercihi değişikliği harici plan değişikliği yapılamaz. İşverenlerce yapılan plan değişikliği işlemleri ile çalışanların yatırım tercihi değişikliği nedeniyle gerçekleştirdikleri plan değişiklikleri Yönetmeliğin 11 inci madde hükümleri kapsamında gerçekleştirilir.

13. Birikimin Aktarımı: İşyeri değişikliği durumunda, yeni işyerinde plan sunulması durumunun şirket değişikliği gerektirmesi ile Yönetmeliğin 22/H maddesinin üçüncü fıkrasındaki hizmet akdi sonlanması durumlarında gerçekleştirilen aktarım işlemleri hariç şirketler arası aktarım talebi yalnızca işverenlerce yapılabilir.

14. Sistemden ayrılma ve emeklilik hakkının kullanılması: Çalışanın sistemden ayrılmaya ilişkin işlemleri Yönetmeliğin 15 inci madde hükümleri kapsamında gerçekleştirilir. Çalışanın emeklilik hakkını kullanarak sistemden ayrılmayı talep etmesi halinde, Otomatik Katılım kapsamında açılan tüm sözleşmeleri Yönetmeliğin 16 ncı madde hükümleri kapsamında hesap birleştirme işlemine tabi tutulur. Çalışanın aynı veya farklı şirkette Otomatik Katılım kapsamında kurulan birden fazla sözleşmesi bulunması halinde, çalışanın sisteme giriş tarihi, yürürlükte bulunan bu sözleşmeler kapsamında dâhil olunan

İşveren/İşveren Yetkili Temsilçisi Adı, Soyadı

BE Aracısı Adı, Soyadı

İmza
İlçe Millî Eğitim Müdürü

İmza

PROTOKOL ŞARTLARI

1. Sözleşmenin Konusu: İşbu protokol, Bireysel Emeklilik Tasaruf ve Yatırım Sistemi Kanunu (Kanun), Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik) ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uyarınca çalışanların otomatik olarak bir emeklilik planına dahil edilmesine ilişkin getirilen hukuki düzenlemeler gereği işverenin, çalışanın ve Şirketin hak ve yükümlülükleri düzenlenerek, tarafların yetkili temsilcileri tarafından akdedilen bir sözleşmedir.

2. Sözleşmenin Kapsamı: Türk vatandaşı veya 29/5/2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanununun 28 inci maddesi kapsamında olup kırk beş yaşını doldurmamış olanlardan 31/5/2006 tarihli ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) ve (c) bentlerine göre çalışmaya başlayanlar, işverenin bu Kanun hükümlerine göre düzenlediği bir emeklilik sözleşmesiyle emeklilik planına 01.01.2017 tarihinden itibaren otomatik olarak dahil edilecektir.

3. Sözleşmenin Yürürlüğe Girmesi: Emeklilik sözleşmesi Şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin Şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girecektir.

İşveren ile Şirket arasında yapılan emeklilik planına dahil olan ve İşveren tarafından ödenen çalışan katkı payları ile bunların getirileri, çalışanların otomatik katılıma ilişkin bireysel emeklilik sözleşmesi hesabında takip edilecektir.

İlgili emeklilik planına göre çalışanın ücretinden kesilmek suretiyle yapılan ilk katkı payının Şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihi takip eden işgünü emeklilik planına dâhil edildiği Şirket tarafından çalışana posta yoluyla veya güvenli elektronik iletişim araçları ile bildirilecektir.

Şirket, emeklilik sözleşmesini, sözleşmenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren on işgünü içinde İşverenin tercihi doğrultusunda matbu veya güvenli elektronik iletişim araçları ile çalışana gönderecektir.

4. Çalışan Katkı Payı: 5510 sayılı Kanunun yürürlüğe girdiği tarihte 5434 sayılı Kanuna tabi iştirakçi iken, bu tarih itibarıyla 5510 sayılı Kanunun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamına alınarak 5510 sayılı Kanunun yürürlüğe girdiği tarihten önce 5434 sayılı Kanun hükümlerine tabi olarak çalışmış olup 5510 sayılı Kanunun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (c) bendine tabi olarak yeniden çalışmaya başlayanlar için ödenecek katkı payı tutarı, Kanunun Ek 2 nci maddesi hükmü gereğince çıkarılan yönetmelik ile belirlenen oran esas alınarak emeklilik keseneğine esas aylık üzerinden hesaplanır ve bu tutarın altında katkı payı ödemesi yapılamaz.

Çalışan katkı payı, çalışanın prime esas kazancının % 3'üne karşılık gelen tutardır. Taraflar, bu oranı iki katına kadar arttırmaya, %1'e kadar azaltmaya veya katkı payına maktu limit getirmeye Bakanlar Kurulu'nun yetkili olduğunu taraflar beyan ve kabul ederler.

Bu tutar, en geç çalışanın ücretinin ödeme gününü takip eden iş günü, bu Kanun hükümleri uyarınca İşveren tarafından Şirkete aktarılacaktır. İşveren bu madde uyarınca katkı payını zamanında Şirkete aktarmaz veya geç aktarırsa çalışanın birikiminde oluşan parasal kaybindan sorumludur. Çalışan, otomatik katılıma ilişkin emeklilik sözleşmesinde belirlenen tutardan daha yüksek bir tutarda kesinti yapılmasını İşverenden talep edebilir.

5. Cayma Hakkı: Çalışan, emeklilik planına dahil edildiğinin kendisine bildirildiği tarihte müteakip iki ay içinde cayma hakkını kullanabilir. Cayma süresinden sonra da çalışan dilediği zaman sistemden ayrılabilir. Cayma talebi, çalışan tarafından posta yoluyla veya güvenli elektronik iletişim araçlarıyla ilgili emeklilik sözleşmesi hükümlerine göre İşverene veya Şirkete bildirilir. Cayma bildiriminin ulaşmasını müteakip on iş günü içinde ödenen katkı payları, varsa hesabında bulunan yatırım gelirleri ile birlikte çalışana iade edilir.

6. Ara Verme: Çalışan katkı payı ödemeye ara vermeyi talep edebilir. Bu talep, talep tarihinden itibaren azami 3 aylık süre için yapılabilir. Bu sürenin bitiminden önce veya bitimini müteakip tekrar ara verme talebinde bulunulması mümkündür. Çalışanın ara verme talebini iletmesi üzerine çalışana ödenen ücretten katkı payı kesintisi yapılamaz. Çalışan ara verme talebini en geç ücret ödeme gününden üç işgünü öncesine kadar iletir. Bu tarihten sonra iletilen talepler, ancak bir sonraki aya ilişkin ücret ödemesinden itibaren dikkate alınır.

7. Çalışanın İşyerinin/İşverenin Değişmesi: Bireysel emeklilik sistemine dâhil edilen ve işyerinin değiştiği tarih itibarıyla sistemde bulunan bir çalışanın bireysel emeklilik hesabındaki birikimi ile varsa ödenen devlet katkısı, yeni işyerinde çalışanlara sunulan bir emeklilik planı bulunması halinde, yeni işyerindeki plana aktarılır ve çalışanın sistemde kazandığı emekliliğe esas süresi ile devlet katkısının hak edilmesine esas süresi yeni işyerindeki planda aynen korunur. Yeni plana aktarma şirket değişikliği gerektirmesi halinde aktarım, şirket değişikliği gerektirmemesi halinde ise plan değişikliği süreçleri Müsteşarlıkça belirlenen esaslar çerçevesinde gerçekleştirilir.

İşveren/İşveren Yetkili Temsilcisi Adı, Soyadı

İmza
İlçe Milli Eğitim Müdürü

BE Aracısı Adı, Soyadı

İmza

EMEKLİLİK
PROTOKOL ŞARTLARI

planlar arasından en eski plan girişi tarihi dikkate alınarak belirlenir. Bu durumda çalışanın Otomatik Katılım kapsamındaki tüm sözleşmelerinden emekliliğe hak kazanması için en az birinden bu hakkı kazanması ve hesaplarını birleştirmesi gerekir. Hesap birleştirme ve bu talebe ilişkin diğer tüm işlemler Yönetmeliğin 16 ncı madde hükümleri kapsamında gerçekleştirilir. Sistemden ayrılma işlemi gerçekleştiren çalışanlar Müsteşarlığın belirleyeceği esaslar dâhilinde 2 yılda bir tekrar otomatik olarak sisteme dâhil edilebilirler. Müsteşarlık bu süreyi 1 yıla kadar azaltmaya ve 3 yıla kadar artırmaya yetkilidir.

15. Yetkili Mahkeme: Bu sözleşmeden doğan uyuşmazlıklar nedeniyle açılacak davalar ve takiplerde yetkili mahkeme ve icra daireleri İstanbul (Merkez Mahkemeleri ve İcra Daireleridir).

16. Diğer Hükümler: Bireysel emeklilik araçları hiçbir surette işveren ve/veya çalışandan giriş aidatı, katkı payı ve sair nam altında bir bedel tahs edemezler.

İşveren, şirket mensupları ve diğer görevlilerin öğrenmiş oldukları bilgileri, yasa yönetmelik, tebliğ gereği ya da yetkili mercilerin çıkardığı - çıkaracağı genelge veya yazılı talepler üzerine gösterilen- gösterilecek kamu niteliğindeki kurum ve kuruluşlar ile Emeklilik Gözetim Merkezi'ne iletmesini kab etmiştir.

İşveren ve çalışanları şirket ile yapacağı haberleşmelerin ses kayıt cihazları ile kayıt altına alınmasına onay verdiğini, bunların gerektiğinde ilgili mercilere resmî kurum ve kuruluşlara ibraz edilmesine muvafakat ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Şirket, işveren ve çalışanın hak ve yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde bu konuda çıkarılmış ve bu sözleşmenin imzalanmasından sonra çıkarılacak ya düzenlemeler uygulanır. İşbu sözleşmenin imzalanmasından sonra çıkarılacak yasal düzenlemeler gereği ihtiyaç vuku bulduğunda taraflarca ek proto akdedilebilecektir.

Otomatik Katılım kapsamında çalışana ait kişisel veriler, veri sahibinin açık rızasının alınmasına gerek olmaksızın Şirkette paylaşılabilir ve veri paylaş kişisel verilerin korunmasına ilişkin mevzuat hükümlerine aykırılık teşkil etmeyecektir.

Bu sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde ve/veya düzenlenmeyen hususlarda ve taraflar arasındaki her türlü uyuşmazlıkta öncelikle Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile ilgili mevzuat, sigortacılık ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri uygulanır. Bunlarda da hü bulunmaması halinde Türkiye Cumhuriyeti mevzuatının genel hükümleri uygulanır.

İşbu sözleşmenin tanziminden doğan noter, resim, vergi, harç ve damga vergisi işveren tarafından ödenecektir.

Taraflar işbu sözleşmede yazılı adreslerini tebligat adresi olarak kabul etmişlerdir. Bu adreslerde yapılacak değişiklikler, değişikliği müteakip 7 (yedi) içinde yazılı olarak karşı tarafa bildirilmedikçe bu adreslere yapılan tebligatlar, tebliğ edilmiş olsun ya da olmasın geçerli bir tebligatın tüm hükü sonuçlarını doğurur.

Şirketin yazılı ve dijital her türlü kayıt ve belgeleri ile ticari defterleri taraflar arasında kesin delil olarak kabul edilir.

Tarafıma sunulan Otomatik Katılım Sistemi Protokol Formu'nu ve Otomatik Katılım Sistemi Tanıtım Kılavuzu'nu teslim aldığımı ve formu eksiksiz ve bir şekilde okuyup anladığımı kabul, beyan ve taahhüt ederim.

İşveren/İşveren Yetkili Temsilcisi Adı, Soyadı

İmza
İlçe Milli Eğitim Müdürü

BE Aracısı Adı, Soyadı

İmza

TELEFON, İNTERNET VE/VEYA ELEKTRONİK ORTAMLAR ARACILIĞIYLA SUNULAN HİZMETLER SÖZLEŞMESİ

Halide Edip Adivar Mahallesi, Darülaceze Caddesi, No: 20 Kat: 2/3, 34382, Şişli-İstanbul adresinde mukim HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. ("Halk Emeklilik" ve/veya "Şirket") ile (firma vergi kimlik no) (firma ismi) (kurum yetkilisinin TC Kimlik numarası) (isim -soyadı) arasında, Şirket'in Kurumsal Online Şube aracılığıyla sunacağı Bireysel Emeklilik Sistemi Otomatik Katılım hizmetinden [Hizmet] Yetkili'nin aşağıdaki koşullar çerçevesinde yararlanmasını içeren işbu hizmet sözleşmesi ("Sözleşme") düzenlenmiş olup aşağıdaki şartlar üzerinde tümüyle mutabık kalınmak suretiyle imzalanmıştır.

1. Şirket sunacağı hizmetten faydalanabilmesi için gereken şifreyi Yetkili'ye temin edecek olup; Yetkili söz konusu şifrenin kendisine özel olduğunu, Kurumsal Online Şubeye her girişinde sistemde kayıtlı olan cep telefonuna farklı bir şifrenin gönderileceğini ve hizmet kapsamında yapacağı her türlü işlemde imzası yerine geçeceğini, Şirket'in bu işlemler için kendisinden başkaca bir yazılı talimat almasına gerek olmadığını peşinen kabul eder.
2. Şifre kullanma hakkı münhasıran Yetkili'ye aittir. Yetkili kendisine verilecek şifrenin gizli kalması, üçüncü şahıslar tarafından kullanılmaması gereken her türlü tedbir ve dikkati göstereceğini, şüpheli durumları derhal Şirket'e bildireceğini ve her ne surette olursa olsun şifrenin üçüncü şahıslar tarafından kullanılması halinde yapılmış işlemlerin kendisi tarafından yapılmış sayılacağını zira Şirket'in esasen işlem yapan kişilerin kimliklerini araştırma yükümlülüğü bulunmadığından, bu gibi durumlarda Şirket'in herhangi bir sorumluluğu da bulunmayacağını ve işlemin kendisi tarafından yapılmadığı yolundaki itiraz ve def'i hakkından işbu Sözleşme ile peşinen feragat ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
3. Şirket, Yetkili'ye temin ettiği şifreyi gerekli gördüğü hallerde değiştirebilir ya da şifreyi tamamen iptal edebilir, güvenlik konusunda farklı teknik esaslar uygulayabilir. Böyle bir durumda Yetkili, Şirket'in öngöreceği değişikliklere uymayı işbu Sözleşme ile baştan kabul, beyan ve taahhüt eder.
4. Yetkili işbu Sözleşme kapsamındaki hizmetten yararlanma hakkının işverenin belirleyerek yetki verdiği kişi ya da kişilere ait olduğunu, bu hizmeti yetkili kişi(ler) dışındaki bir diğer şahsa kullandırmayacağını ve bu hizmetle ilgili olarak Şirket'e yazılı, sözlü, telefon, internet ve/veya sair elektronik ortamlar aracılığıyla bildirmiş olduğu bilgilerin tamamının doğru, eksiksiz ve güncel olduğunu, oluşacak değişiklikleri derhal Şirket'e bildireceğini aksi takdirde doğacak zararlardan bizzat kendisinin sorumlu olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
5. Yetkili, Kurum tarafından yetkilendirildiğini yazılı olarak Şirket'e bildirmekle yükümlüdür. Kurumu temsile yetkili kullanıcının değiştiği Şirket'e zamanında ve yazılı olarak bildirilmediği müddetçe bu kullanıcının yaptığı işlemler geçerli olacak ve bu nedenle doğacak zararlarda Şirket'in herhangi bir sorumluluğu bulunmayacaktır.
6. Şirket'in çalışma saatleri ve/veya süreli hizmet saatleri dışında verilen Yetkili talimatları, Şirket tarafından ertesi gün ya da müteakip iş gününde gerçekleştirilmek üzere değerlendirmeye alınır. Bu kapsamda Şirket'in çalışma saatleri ve/veya süreli hizmet saatleri dışında internet, telefon ve/veya sair elektronik ortamlar aracılığıyla verilen talimatların yerine getirilmemesinden yahut geç getirilmesinden dolayı Şirket'in herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını Yetkili peşinen kabul, beyan ve taahhüt eder.
7. Şirket'in vereceği hizmet ile ilgili olarak Yetkili'ye donanım ve yazılım temin etmek ve/veya bunların masraf ve ücretlerini karşılamak gibi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır. Ayrıca Yetkili, söz konusu hizmet sırasında oluşabilecek teknik ve sair her tür arıza ve aksaklık nedeniyle bu hizmete ara veya son verilmesinden, aynı şekilde donanım, yazılım, internet sunucusundan kaynaklanan aksaklıklar sonucu oluşabilecek hata, kayıp, zarar, gecikme, erken tecelliler ve üçüncü şahısların kendilerine ait bilgilere erişmesinden ve elektronik yollarla gelen bilgi ve talimatların yanlış, yetersiz, değişik ve eksik iletilmiş olmasından dolayı Şirket'in herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını peşinen kabul, beyan ve taahhüt eder.
8. Yetkili, Şirket'in vereceği hizmeti amacı dışında kullanmayacağı gibi, bu hizmeti kullanırken kamu düzenini bozucu, genel ahlaka aykırı, başkalarını rahatsız yahut taciz edici şekilde de davranmayacağını, üçüncü şahısların internet, telefon ve/veya diğer elektronik araçları kullanmalarını önleyici ve/veya zorlaştırıcı tasarruflarda bulunmayacağını ve tüm bu işlemler sırasında yasalara uygun hareket edeceğini ve dile getirdiği tüm fikir, düşünce, ifade ve yazıların kendi sorumluluğunda olacağını peşinen kabul, beyan ve taahhüt eder. Yetkili, Elektronik Hizmetler'in kullanımı sırasında üçüncü şahıslara vereceği zararlardan bizzat sorumludur.

İşveren/İşveren Yetkili Temsilcisi Adı, Soyadı

BE Aracısı Adı, Soyadı

İmza
Hilmi KAPO
İlçe Milli Eğitim Müdürü

İmza

TELEFON, İNTERNET VE/VEYA ELEKTRONİK ORTAMLAR ARACILIĞIYLA SUNULAN HİZMETLER SÖZLEŞMESİ

Protokol Tarihi

9. Yetkilinin bedensel olarak, hizmetten yararlanamayacak ölçüde bir kazaya maruz kalması veya vefatı halinde, kendisine ait şifre bilgilerinin kullanılması suretiyle işbu Sözleşme gerçevesindeki hizmet kapsamında yapılacak her türlü işlemi nedeniyle Şirket'in herhangi bir sorumluluğu olmayacak ve mirasçılarını bu nedenlerle Şirket'ten hiçbir talep hakkı bulunmayacaktır.
10. Yetkili, Kurumsal Online Şube aracılığıyla gelen bilgi ve talimatların yanlış yada yetersiz olmasından, değişik veya eksik iletilmiş olmasından yahut verilen bilginin uygun, güncel ve/veya yeterli olmamasından ötürü Şirket'in hiçbir sorumluluğunun bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği işveren veya işverenin yetkili temsilcisinde kalacaktır.

İşveren/İşveren Yetkili Temsilcisi Adı, Soyadı

İmza
İşveren Yetkili Temsilcisi

BE Aracısı Adı, Soyadı

İmza

13 / 20

Halk Emeklilik Kopyası

BE-24-2-010117-1