

## **EK - 2**

### **Otomatik Katılım Grup Sözleşmesi**

#### **(Kanunun Ek 2 nci ve Geçici 2 nci maddeleri kapsamında düzenlenen emeklilik sözleşmeleri için)**

- ✓ Formun en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı karakteri kullanılarak hazırlanması gerekmektedir.
- ✓ Sözleşmenin sonuna "Bu sözleşme iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, sözleşmenin bir örneği işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişide kalacaktır." ibaresi konulacaktır.
- ✓ Şirketler arası aktarım için kullanılacak olan sözleşmelerin başlığında "aktarım için", yeni sözleşme kurulması için kullanılacak olan sözleşmelerin başlığında ise "yeni sözleşme için" ifadelerinin yer alması gerekmektedir.

## Otomatik Katılım Grup Sözleşmesi (Kanunun Ek 2 nci ve Geçici 2 nci maddeleri kapsamında düzenlenen emeklilik sözleşmesi için)

### 1. İşyerine İlişkin Bilgiler

- ✓ Tüzel kişinin unvanı
- ✓ SGK işyeri sicil numarası
- ✓ Vergi kimlik numarası
- ✓ Bağlı bulunduğu vergi dairesi
- ✓ İşyerinin adresi, telefon numarası, (varsa) faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Sektör
- ✓ Faaliyet konusu
- ✓ Çalışan sayısı
- ✓ Şahıs firması olup olmadığı
- ✓ (Muhtemel) Ücret Ödeme Günü/Günleri

### 2. İşverene/İşverenin Yetkili Temsilcisine İlişkin Bilgiler<sup>1</sup>

- ✓ İşverenin/İşverenin Yetkili Temsilcisinin adı soyadı
- ✓ İşverenin/İşverenin Yetkili Temsilcisinin T.C. kimlik numarası
- ✓ İşverenin/İşverenin Yetkili Temsilcisinin doğum tarihi (gün/ay/yıl) /yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ İşverenin/İşverenin Yetkili Temsilcisinin telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ İşyerinin kapsama alınma tarihi

### 3. Adına Sözleşme Yapılan Çalışanlara İlişkin Bilgiler<sup>2</sup>

- ✓ Adı-soyadı
- ✓ T.C. kimlik/Mavi kart numarası

<sup>1</sup> Sözleşmenin düzenlenmesinde taraf olan kişinin bilgilerine yer verilir.

<sup>2</sup> İşveren/İşverenin Yetkili Temsilcisi tarafından her çalışanın bilgisi ayrı ayrı temin edilecektir.

- ✓ İşveren Sicil Numarası
- ✓ SGK işyeri sicil numarası
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl)/yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Telefon (cep) numarası ve/veya elektronik posta adresi
- ✓ Fon Tercihi (Faizli/Faizsiz)
- ✓ Maaş Hesap IBAN numarası
- ✓ Vergiye tabi olduğu ülke
- ✓ İşe giriş tarihi

### 4. Her ay İşverenden/İşverenin Yetkili Temsilcisinden alınması gereken çalışan verileri<sup>3</sup>

- ✓ Adı-soyadı
- ✓ T.C. kimlik/Mavi kart numarası
- ✓ İşveren Sicil Numarası
- ✓ SGK işyeri sicil numarası
- ✓ Maaş Dönem Bilgisi (Yıl/Ay)
- ✓ Ücret Ödeme Günü (Yıl/Ay/Gün)
- ✓ Ödeme Tipi (Katki Payı/ Ek Katki Payı Tutarı / Önceki Dönemlere Ait Eksik veya Hiç Ödenmemiş Katki Payı Tutarı)
- ✓ Tutar
- ✓ Maaş Hesap IBAN Numarası (Değişiklik olduğunda belirtilmesi gerekmektedir)
- ✓ Statü (Yeni Giren/İşten Ayrılan/Devam Eden/Ücretsiz İzin/Ara veren-talep üzerine)
- ✓ İşten Ayrılanlar İçin İşten Ayrılma Tarihi

<sup>3</sup> Bu verilerin işveren tarafından her ay, bütün çalışanlar için ayrı ayrı şirkete bildirilmesi gerekmektedir.

### 5. Emeklilik Şirketi Tarafından Sunulan Emeklilik Planlarına İlişkin Bilgiler<sup>4</sup>

- ✓ Plan numarası/numaraları ve plan adı/adları
- ✓ Sunulan fonlar ve fonların içeriğine ilişkin özet bilgi
- ✓ Plan kapsamında yapılan fon işletim gider kesintileri
- ✓ Fon dağılım oranları
- ✓ Fon dağılım değişikliği, plan değişikliği aktarım haklarının kullanımı ve benzeri hususlara ilişkin hükümler

### 6. Uyulması Zorunlu Diğer Koşullar

- ✓ Sözleşme için İşveren/İşverenin Yetkili Temsilcisi ve aracı imzaları (mesafeli satışlarda söz konusu imzaların bulunması zorunlu değildir)
- ✓ Formun eksiksiz ve doğru bir şekilde okunup anlaşıldığına dair doğruluk beyanına İşveren/İşverenin Yetkili Temsilcisi ve emeklilik şirketi yetkilisi tarafından karşılıklı olarak imza atılması gerekmektedir.

### 7. Sözleşmeye İlişkin İlave Bilgiler

- ✓ Emeklilik şirketi bilgileri (unvanı, adresi, elektronik posta-internet adresi, telefon, çağrı merkezi ve faks numarası)
- ✓ Katkı payının yatırılacağı emeklilik şirketi hesabı
- ✓ İşveren/İşverenin Yetkili Temsilcisi tarafından emeklilik şirketine aktarılan yükümlülükler
- ✓ Cayma işlemine ilişkin bilgi verilir.
- ✓ Emeklilik şirketi adına sözleşmeyi düzenleyen emeklilik şirketinin temsil ve ilzama yetkili kişi adı-soyadı ve varsa sicil numarası

<sup>4</sup> Emeklilik şirketleri bu bölümde sunmuş oldukları ilgili işverene şirketçe sunulan bütün emeklilik planlarına ilişkin bilgilere yer vermek durumundadır.

## Giriş Bilgi Formu (Bu sözleşme kapsamında oluşturulan giriş bilgi formu sözleşmenin bir parçası olup, ayrıca imzalanmasına gerek bulunmamaktadır.)

**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 İşveren 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 İşveren 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, İşverenler tarafından şirkete aktarıldığını biliyorum.

**Katkı payının ödenmesinde esas alınacak olan oran nedir?**

- ✓ Yönetmelik kapsamındaki çalışanların ücretinden işveren tarafından kesilecek çalışan katkı payı tutarının, ilgili ücretin % 3'ü oranında hesaplandığını, bu oranı iki katına kadar artırmaya, yüzde bire kadar azaltmaya veya katkı payına maktu limit getirmeye Cumhurbaşkanının yetkili olduğunu ve çalışanların isterse Yönetmelik çerçevesinde belirlenen orandan daha yüksek bir oranda ödeme yapmak istemesi durumunda bu isteğini işverene bildirebileceğini 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 en az 10 yıl yıllık gelir sigortası olarak almayı tercih eden çalışanlara birikiminin %5'i oranında ilave devlet katkısı, sağlanacağını biliyorum.