

Belgenin Ait Olduğu Dönem:
Düzenleme Tarihi:

AGESA BİREYSEL EMEKLİLİK HESAP BİLDİRİM CETVELİ

Seri/Sıra No:
Gönderim Nedeni: Yıl Dönümü

Devlet Katkılı Toplam Birikiminiz
(Devlet Katkısı ve Gelirler Dahil)

Toplam Birikiminiz
(Gelirler Dahil)

Devlet Katkınız
(Gelirler Dahil)



KİŞİSEL BİLGİLERİNİZ

Katılımcı Adı Soyadı	
Müşteri No	
TC Kimlik No	



SÖZLEŞME BİLGİLERİNİZ

Sözleşme No		Sözleşme Yürürlük Tarihi	
Plan Adı		Sisteme İlk Giriş Tarihi	
Katkı Payı Tutarı		Aktarımla Gelen Sözleşme/Sertifika No	
Ödeme Periyodu		Aktarım Tarihi	



HESAP BİLGİLERİNİZ

Toplam Tutar (TL)

Dönemsel Tutar
Son 1 Yıl (TL)

Ödenen Katkı Payı Tutarı		
Yatırıma Yönlene Tutar		
Yatırıma Yönlenemeyi Bekleyen Tutar*		
Aktarım Tutarı		
Toplam Getiri		
Toplam Birikim (Devlet Katkısı Hariç)		
Devlet Katkısı Dahil Dönem Sonu Toplam Birikim		
Hak Kazanma Süresi		
Hak Kazanılan Tutar		
Ödenmemiş Katkı Payı Tutarı		
Ödenmemiş Vade Adedi		

Devlet Katkısı Tutarı		
Devlet Katkısı Getirisi		
Aktarım ile Gelen Devlet Katkısı Tutarı		
Devlet Katkısı Toplam Tutarı		
Nakdi Tutar		
Taahhüt Edilen Tutar		
Hak Kazanılan Devlet Katkısı		
Devlet Katkısı Hak Ediş Süresi (Yıl)		
Devlet Katkısı Hak Ediş Oranı		
Toplam Tutar		



FON BİLGİLERİNİZ

Fon Dağılım Oranı

Fon
Değeri (TL)

Son 1 Yıllık
Getiri

Kuruluştan
İtibaren Getiri

Kuruluş
Tarihi

* 01.01.2021 tarihinden itibaren; 5 yıllık süresi dolan BES (Otomatik Katılım sözleşmeleri hariçtir) sözleşmelerinin yildönümlerinde fon toplam gider kesinti iadesi yapılacaktır. Sonlanmış sözleşmelerde ise sonlanma tarihi itibari ile hak sahibi olunan devlet katkısı oranları ile kesintiler karşılaştırılıp varsa aşan tutar sözleşmelere iade edilecektir.

* 05.02.2021 tarihi itibarı ile AVB Uzun Vadeli Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu AVB Kamu Dış Borçlanma Araçları (ABD Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu olarak, AVR B.R.IC. Ülkeleri Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu AVR Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu olarak ve AVH Temettü Ödeyen Şirketler Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu AVH BİST Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu'na dönüştürülmüştür.



KESİNTİ BİLGİLERİNİZ

Toplam Tutar (TL)

Dönemsel Tutar
Son 1 Yıl (TL)

Ara Verme Halinde Yönetim Gider Kesintisi		
Ödenen Giriş Aidatı Tutarı		
Yönetim Gider Kesintisi Tutarı		
Kesinti İadesi**		
Fon İşletim Gideri Kesintisi Tutarı		
Fon Toplam Gider Kesintisi (Fon İşletim Gider Kesintisi Dahil)		
Ek Performans Kesintisi Tutarı		
Hacze Konu Olan Tutar		
Toplam FTGK İade Tutarı		

* Banka hesabından ve/veya kredi kartından yapılan tahsilatlarda, bankalar blokaj süresi uygulamaktadır. Ödemiş olduğunuz katkı payı/payları tahsilat bilgilerinizde yer almakla beraber, henüz yatırıma yönlendirilmemiş (henüz fon alınmamış) durumdadır. Blokaj süresinin sonunda yatırıma yönlendirilecektir.

**Sözleşme yılı içerisinde alınan yönetim gider kesintisi, giriş aidatı ve ara verme kesintisi toplam tutarından, ilgili yılın brüt asgari ücretinin

%8,5'ini aşan kısmına karşılık gelen tutardır.

**Sözleşmenin sonlanma anına kadar geçen süre zarfında kesinti iadesi tutarlarında ufak farklar olabilecektir

Devlet Katkısından Maksimum Faydalanmanın Tam Zamanı!

Katkı payınızı artırarak alacağınız Devlet Katkısı'nı da **93.619,80TL** 'ye kadar yükseltebilirsiniz!

Bireysel Emeklilik sözleşmeleri için devlet katkısı tutarının üst limiti **2025** yılı için **93.619,80 TL** olarak belirlendi.

Siz de katkı payınızı şimdi artırın, hem daha fazla devlet katkısına daha erken hak kazanın hem de birikiminiz emeklilik fonlarında değerlenmeye bugünden başlasın.

Katkı payınızı artırmak için AgeSA Mobil uygulamamız ile Bi'Tıkla Bireysel İnternet Şubemize giriş yapabilir veya 444 11 11'i arayabilirsiniz.

DAHA FAZLA KATKI PAYI



MAKSİMUM DEVLET KATKISI



DEVLET KATKISI HESAPLAMA TABLOSU

Örnek Hesaplama 1 Örnek Hesaplama 2 Örnek Hesaplama 3 Örnek Hesaplama 4

Aylık Katkı Payı	200	500	1000	2.500
Yıllık Toplam Katkı Payı	2400	6000	12000	30.000
Yıllık Toplam Devlet Katkısı*	720	1800	3600	9.000
Yıllık Toplam Birikim**	3120	7800	15600	39000

*2025 yılı için yıllık brüt asgari ücret toplamı 312.066 TL olup, yıllık maksimum Devlet Katkısı tutarı 93.619,80 TL'dir.Devlet katkısı tutarına ilişkin üst sınır, katılımcı bazında uygulanmaktadır.Bir katılımcının sahip olduğu tüm bireysel emeklilik sözleşmeleri için toplam yıllık devlet katkısı miktarı, yıllık brüt asgari ücretin %30'unu geçemeyecek olup, otomatik katılım sözleşmeleri bu sınıra dahil değildir. Devlet Katkısının katılımcıların hesaplarına aktarılmasında, katkı payı ödemelerinin AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. hesaplarına geçme tarihi baz alınmaktadır. Devlet Katkısının hak ediş oranları sistemde kalınan süreye bağlı olarak değişmektedir. **Yıllık toplam anapara tutarı üzerinden katkı payları seçilen fonlarda, devlet katkısı devlet katkısı fonunda değerlendirilir. +/- getiriler dahil değildir.

Altın Emeklilik Yatırım Fonumuz (AEL) 27/12/2024 tarihinden itibaren Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonumuz (GEV) ile birleştirilmiş olup, yeni ünvanı (GEV) ile portföyünüzde yer almaktadır. Birleşme işlemi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26/11/2024 tarihli izni ile belirlenen esaslar çerçevesinde gerçekleştirilmiştir.

AGESA HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.

AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.

Barbaros mahallesi İhlamur bulvarı no :3 C / 229 Ataşehir / İstanbul

İstanbul Ticaret Odası (İTO) Ticaret Sicil No: 27158 MERSİS No: 0306005065600012

Vergi Dairesi: İstanbul Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı

Vergi Numarası: 3060050656

Tel: (0216) 633 33 33