BİREYSEL EMEKLİLİK

KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4

TÜRKİYE HAYAT EMEKLİLİK

Gücü, adında.

KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİNE DAİR AYDINLATMA METNİ

Veri Sorumlusu Bilgileri

Veri Sorumlusu	: Türkiye Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
Mersis No	: 0434005145200019
Adres	: Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7 34330 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Telefon & Faks No	: 0212 310 37 00 & 0212 310 39 99
İletişim Merkezi	: 0850 202 20 20
E-posta	: bilgi@turkiyehayatemeklilik.com.tr
KEP Adresi	: turkiyehayatemeklilik@hs02.kep.tr
Web Sayfası	: www.turkiyesigorta.com.tr

Türkiye Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi ("Şirket") olarak "Veri Sorumlusu" sıfatıyla, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("6698 Sayılı Kanun") uyarınca sizleri, kişisel verilerinizin işlenme amaçları, hukuki nedenleri ve haklarınız konularında bilgilendirmek isteriz. Şirket, kişisel verilerinizin 6698 Sayılı Kanun'a uygun olarak toplanmasını, saklanmasını, paylaşılmasını ve gizliliğinin sağlanmasını temin etmek amacıyla mümkün olan en üst seviyede güvenlik tedbirlerini almaktadır.

1. Kişisel Verilerin İşlenme Amaçları:

Kişisel verileriniz ve özel nitelikli kişisel verileriniz*, Şirketimiz tarafından 6698 sayılı Kanun'un 4. Maddesinde belirtilen ilkeler, 5/2 ve 6/3 maddelerinde yer alan hükümlere uygun olarak ve özellikle sözleşmenin kurulması ve ifası, kanunlarda açıkça öngörülmesi ve bir hakkın tesis edilmesi, kullandırılması ve korunması amacıyla işlenebilmekte ve aktarılabilmektedir.

• Şirketimizce sunulan bireysel emeklilik ve can sigortaları sözleşmelerinin kurulması, ifası ve sözleşme ilişkisi kapsamında tüm süreçlere ilişkin işlemlerin icra edilmesi,
• Şirketimizin tabi olduğu Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, Türk Medeni Kanunu ve diğer mevzuat kapsamındaki yükümlülüklerimizin yerine getirilmesi,
• Sigortacılık ve bireysel emeklilik faaliyetlerinin Şirket prosedürleri ve/veya ilgili mevzuata uygun olarak yürütülmesinin temini,
• Şirketimiz ürün ve hizmetlerin sunulması ve geliştirilmesi kapsamında iş ortakları ve/veya tedarikçilerle iş ve işlemlerin yürütülmesi,
• Sunulan sigortalara ilişkin risk değerlendirme ve tazminat ödeme süreçlerinin ve poliçelendirme işlemlerinin yürütülmesi,
• Risklerin reasüre edilmesi, koasürans faaliyetlerinin yürütülmesi,
• Elektronik (internet şube, mobil uygulama, ATM'ler, iletişim merkezi, sosyal medya vs.) veya kağıt ortamında işleme dayanak olacak tüm kayıt ve belgelerin düzenlenmesi,
• Tabi olunan mevzuatlar uyarınca müşterilerimizi tanımamız konusundaki yükümlülüklerimizi yerine getirebilmek için kimlik ve adres tespiti başta olmak üzere meslek, gelir durumu, Şirketimizde işlem yapma amacı gibi bilgilerin kaydedilmesi,
• Şirketimiz ürün ve hizmetleri ile ilgili müşteri ilişkilerinin yönetilmesi ve müşteri memnuniyetinin sağlanması,
• Adres doğrulama ve güncelleme için yerel posta hizmetleri, ulusal adres veri tabanı (Merkezi Nüfus İdaresi Sistemi "MERNİS") ve benzeri kurumlardan bilgi alınması,
• Şirketimiz ana hissedarları ve bağlı ortaklarıyla yürüttüğü iş ve işlemlerin yönetilmesi,
• İş faaliyetlerinin ve operasyonel süreçlerin planlanması ve icrası,
• Kurumsal sürdürülebilirlik, kurumsal yönetim ve stratejik planlama süreçlerinin yönetilmesi,
• Bilgi güvenliği süreçlerinin planlanması, denetimi ve icrası,
• Çevrimiçi ziyaretçi verilerinin ilgili mevzuat uyarınca işlenmesi,
• Çevrimiçi platformlarımızda üyelik işlemlerinin gerçekleştirilmesi,
• İşyeri güvenlik uygulamaları ve yasal yükümlülükler gereği Şirketimiz merkez ve hizmet birimlerinde güvenlik kameraları ile görüntü kaydedilmesi,
• Pazarlama, satış ve satış sonrası destek hizmetleri aktivitelerinin planlanması ve icrası,
• Açık rızanıza binaen tarafınıza ticari elektronik ileti gönderilmesi ile çapraz satış yapılması,
• Açık rızanıza binaen dijital pazarlama, hedefleme, profilleme ve analiz yapılarak tercih ve beğenileriniz doğrultusunda uygulama, ürün ve hizmetlerin tanıtımının ve pazarlamasının yapılması, anket çalışmaları ile istatiksel analizlerin ve pazar araştırmalarının yapılması,
• Açık rızanıza binaen risklerin reasüre edilmesi amacıyla yurtdışında bulunan reasürans şirketleriyle paylaşılması,
• Açık rızanıza binaen güncel ve geçmiş sağlık verilerinizin ilgili tarafınızdan ve/veya kamu veya özel sağlık hizmeti sunucularından elde edilmesi, Şirket veri kayıt sistemimize kayıt edilmesi ve mevzuatın öngördüğü süreler boyunca saklanması,
• T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, T.C. Merkez Bankası, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu Sermaye Piyasası Kurulu, Merkezi Kayıt Kuruluşu AŞ, Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği, Sigorta Tahkim Komisyonu, Sigorta Bilgi Merkezi, Emeklilik Gözetim Merkezi, Mali Suçları Araştırma Kurulu, Kredi Kayıt Bürosu gibi resmi, idari merciler tarafından talep edilmesi halinde bilgilendirme ve raporlama yükümlülüklerine uyulması,
• Şirketimizin taraf olduğu dava ve icra takiplerinin yürütülmesi,
• Denetim faaliyetlerinin planlanması ve icrası,
• Teklifin üretim aşamasında (hayat sigortaları için) sigorta teminat limitlerinin belirlenmesi için almış olduğumuz datalara ilişkin verilerin işlenmesi ve risk kabul şartları gereği sigortalımız/müşterimiz olmasanız dahi ilgili verilerinizin işlenebilmesi.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 15 Tarih: Eylül 2025

2. Kişisel Verilerinizin Aktarımı

Kişisel verileriniz ve özel nitelikli kişisel verileriniz; 6698 sayılı Kanun'un 8. ve 9. Maddelerinde yer alan kişisel verilerin yurtiçi ve yurtdışına aktarılmasına ilişkin hükümleri kapsamında işbu Aydınlatma Metni'nin 1. Maddesinde belirtilen amaçlarla, Sigortacılık Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve ilgili diğer mevzuat kapsamında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, T.C. Merkez Bankası, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu Sermaye Piyasası Kurulu, Merkezi Kayıt Kuruluşu AŞ, Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği, Sigorta Tahkim Komisyonu, Sigorta Bilgi Merkezi, Emeklilik Gözetim Merkezi, Mali Suçları Araştırma Kurulu, Kredi Kayıt Bürosu gibi burada sayılanlarla sınırlı olmamak kaydıyla resmi ve idari mercilere; hissedarlarımız ve doğrudan/dolaylı iştiraklerine; bağlı ortaklarına; sigorta/emeklilik şirketlerine; hizmet aldığı ya da işbirliği yaptığı yurtiçi ve/veya yurtdışı olmak üzere acentelere, brokerlere, aracılara, finansal kuruluşlara, yatırım/portföy şirketlerine, reasürans şirketlerine, tedarikçilere, program ortakları ile ilgili üçüncü kişilere ve açık rızanıza binaen yurt dışında bulunan reasürör ve retrosesyonerlere aktarılabilmektedir.

3. Kişisel Verilerin Toplanma Yöntemi ve Hukuki Sebebi:

Kişisel verileriniz, 6698 sayılı Kanun'un 5. ve 6. maddelerinde belirtilen kişisel veri işleme şartları kapsamında işbu Aydınlatma Metni'nin 1. Maddesinde belirtilen işlenme amaçları doğrultusunda şirketimizle yapmış olduğunuz sözleşmenin kurulması ve ifası, kanunlarda açıkça öngörülmesi, yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesi, Şirketimiz meşru menfaatleri, açık rıza gerektiren durumlarda açık rızanıza ve ticari elektronik ileti izni vermiş iseniz bu izne binaen, Şirketimizin Genel Müdürlük Birimleri, Bölge Müdürlükleri, İrtibat Büroları, Acenteleri, Aracıları, Brokerleri, Sigorta ve Emeklilik Şirketleri, resmi kurum ve kuruluşlar, poliçe ve sözleşme tarafları, iletişim merkezi, dijital platformlar (internet şubesi, mobil uygulaması, sosyal medya vb.) ve bu ortamlardaki çerezler, Kimlik Paylaşım Sistemi ve benzeri diğer tüm kanallar aracılığıyla sözlü, yazılı veya elektronik ortamda otomatik veya kısmen otomatik olan yöntemlerle toplanabilmektedir.

4. İlgili Kişinin Hakları:

İlgili kişi olarak aşağıda sayılan haklarınıza ilişkin taleplerinizi Şirketimize iletmeniz durumunda, niteliğine göre talebiniz, kimlik doğrulaması yapılarak en kısa sürede ve en geç otuz gün içinde, yazılı veya güvenli elektronik iletişim araçları kanalıyla ücretsiz olarak sonuçlandırılacaktır. Ancak, işlemin ayrıca bir maliyeti gerektirmesi hâlinde, Şirketimiz tarafından Kişisel Verileri Koruma Kurulunca belirlenen ücret tarifesi uygulanacaktır.

Hakkınızda tuttuğumuz kişisel verilerin doğru ve güncel olması önemli olduğu için, kişisel verilerinizde bir değişiklik meydana geldiğinde Şirketimize bildirmeniz önem arz etmektedir.
İlgili kişi olarak;

- Kişisel verilerin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel veriler işlenmişse bilgi talep etme,
- Kişisel verilerin işlenme amacını ve amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- Kişisel verilerin yurt içinde veya yurt dışında aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- Kişisel verilerinizin eksik veya yanlış işlenmiş olması hâlinde bunların düzeltilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- 6698 sayılı Kanun ve ilgili diğer kanun hükümlerine uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması hâlinde kişisel verilerin silinmesini veya yok edilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- İşlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme,
- Kişisel verilerin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması hâlinde zararın giderilmesini talep etme haklarına sahipsiniz.

Konuyla ilgili olarak daha fazla bilgi almak ve politikalarımızı incelemek isterseniz, www.turkiyesigorta.com.tr adresinden aydınlatma metnimizin ve politikalarımızın tamamına erişebilir, ayrıca 6698 Sayılı Kanunu'nun 11. Maddesinde Sayılan Haklarına ilişkin taleplerinizi bu adreste yer alan "İlgili Kişi Başvuru Formu"nu doldurarak, 6698 Sayılı Kanun kapsamında kişisel verilerinize ilişkin haklarınızı kimliğinizi tevsik edici belgeler ve talebinizi içeren dilekçeniz ile yukarıda belirtilen adresimize bizzat elden veya noter kanalıyla, KEP adresimize güvenli elektronik imza, mobil imza ya da Şirketimize daha önce bildirilen ve sistemimizde kayıtlı bulunan E-posta adresinizi kullanmak suretiyle iletebilirsiniz.

Katılımcı/Sigortalı:	Katılımcı Adına Ödeyen/Sigorta Ettiren :
Tarih:	Tarih:
İmza:	İmza:

* Kişilerin ırkı, etnik kökeni, siyasi düşüncesi, felsefi inancı, dini, mezhebi veya diğer inançları, kılık ve kıyafeti, dernek, vakıf ya da sendika üyeliği, sağlığı, cinsel hayatı, ceza mahkûmiyeti ve güvenlik tedbirleriyle ilgili verileri ile biyometrik ve genetik verileri özel nitelikli kişisel veridir.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 15 Tarih: Eylül 2025

KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİNE DAİR AYDINLATMA METNİ

Veri Sorumlusu Bilgileri

Veri Sorumlusu	: Türkiye Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
Mersis No	: 0434005145200019
Adres	: Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7 34330 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Telefon & Faks No	: 0212 310 37 00 & 0212 310 39 99
İletişim Merkezi	: 0850 202 20 20
E-posta	: bilgi@turkiyehayatemeklilik.com.tr
KEP Adresi	: turkiyehayatemeklilik@hs02.kep.tr
Web Sayfası	: www.turkiyesigorta.com.tr

Türkiye Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi ("Şirket") olarak "Veri Sorumlusu" sıfatıyla, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("6698 Sayılı Kanun") uyarınca sizleri, kişisel verilerinizin işlenme amaçları, hukuki nedenleri ve haklarınız konularında bilgilendirmek isteriz. Şirket, kişisel verilerinizin 6698 Sayılı Kanun'a uygun olarak toplanmasını, saklanmasını, paylaşılmasını ve gizliliğinin sağlanmasını temin etmek amacıyla mümkün olan en üst seviyede güvenlik tedbirlerini almaktadır.

1. Kişisel Verilerin İşlenme Amaçları:

Kişisel verileriniz ve özel nitelikli kişisel verileriniz*, Şirketimiz tarafından 6698 sayılı Kanun'un 4. Maddesinde belirtilen ilkeler, 5/2 ve 6/3 maddelerinde yer alan hükümlere uygun olarak ve özellikle sözleşmenin kurulması ve ifası, kanunlarda açıkça öngörülmesi ve bir hakkın tesis edilmesi, kullandırılması ve korunması amacıyla işlenebilmekte ve aktarılabilmektedir.

• Şirketimizce sunulan bireysel emeklilik ve can sigortaları sözleşmelerinin kurulması, ifası ve sözleşme ilişkisi kapsamında tüm süreçlere ilişkin işlemlerin icra edilmesi,
• Şirketimizin tabi olduğu Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, Türk Medeni Kanunu ve diğer mevzuat kapsamındaki yükümlülüklerimizin yerine getirilmesi,
• Sigortacılık ve bireysel emeklilik faaliyetlerinin Şirket prosedürleri ve/veya ilgili mevzuata uygun olarak yürütülmesinin temini,
• Şirketimiz ürün ve hizmetlerin sunulması ve geliştirilmesi kapsamında iş ortakları ve/veya tedarikçilerle iş ve işlemlerin yürütülmesi,
• Sunulan sigortalara ilişkin risk değerlendirme ve tazminat ödeme süreçlerinin ve poliçelendirme işlemlerinin yürütülmesi,
• Risklerin reasüre edilmesi, koasürans faaliyetlerinin yürütülmesi,
• Elektronik (internet şube, mobil uygulama, ATM'ler, iletişim merkezi, sosyal medya vs.) veya kağıt ortamında işleme dayanak olacak tüm kayıt ve belgelerin düzenlenmesi,
• Tabi olunan mevzuatlar uyarınca müşterilerimizi tanımamız konusundaki yükümlülüklerimizi yerine getirebilmek için kimlik ve adres tespiti başta olmak üzere meslek, gelir durumu, Şirketimizde işlem yapma amacı gibi bilgilerin kaydedilmesi,
• Şirketimiz ürün ve hizmetleri ile ilgili müşteri ilişkilerinin yönetilmesi ve müşteri memnuniyetinin sağlanması,
• Adres doğrulama ve güncelleme için yerel posta hizmetleri, ulusal adres veri tabanı (Merkezi Nüfus İdaresi Sistemi "MERNİS") ve benzeri kurumlardan bilgi alınması,
• Şirketimiz ana hissedarları ve bağlı ortaklarıyla yürüttüğü iş ve işlemlerin yönetilmesi,
• İş faaliyetlerinin ve operasyonel süreçlerin planlanması ve icrası,
• Kurumsal sürdürülebilirlik, kurumsal yönetim ve stratejik planlama süreçlerinin yönetilmesi,
• Bilgi güvenliği süreçlerinin planlanması, denetimi ve icrası,
• Çevrimiçi ziyaretçi verilerinin ilgili mevzuat uyarınca işlenmesi,
• Çevrimiçi platformlarımızda üyelik işlemlerinin gerçekleştirilmesi,
• İşyeri güvenlik uygulamaları ve yasal yükümlülükler gereği Şirketimiz merkez ve hizmet birimlerinde güvenlik kameraları ile görüntü kaydedilmesi,
• Pazarlama, satış ve satış sonrası destek hizmetleri aktivitelerinin planlanması ve icrası,
• Açık rızanıza binaen tarafınıza ticari elektronik ileti gönderilmesi ile çapraz satış yapılması,
• Açık rızanıza binaen dijital pazarlama, hedefleme, profilleme ve analiz yapılarak tercih ve beğenileriniz doğrultusunda uygulama, ürün ve hizmetlerin tanıtımının ve pazarlamasının yapılması, anket çalışmaları ile istatiksel analizlerin ve pazar araştırmalarının yapılması,
• Açık rızanıza binaen risklerin reasüre edilmesi amacıyla yurtdışında bulunan reasürans şirketleriyle paylaşılması,
• Açık rızanıza binaen güncel ve geçmiş sağlık verilerinizin ilgili tarafınızdan ve/veya kamu veya özel sağlık hizmeti sunucularından elde edilmesi, Şirket veri kayıt sistemimize kayıt edilmesi ve mevzuatın öngördüğü süreler boyunca saklanması,
• T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, T.C. Merkez Bankası, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu Sermaye Piyasası Kurulu, Merkezi Kayıt Kuruluşu AŞ, Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği, Sigorta Tahkim Komisyonu, Sigorta Bilgi Merkezi, Emeklilik Gözetim Merkezi, Mali Suçları Araştırma Kurulu, Kredi Kayıt Bürosu gibi resmi, idari merciler tarafından talep edilmesi halinde bilgilendirme ve raporlama yükümlülüklerine uyulması,
• Şirketimizin taraf olduğu dava ve icra takiplerinin yürütülmesi,
• Denetim faaliyetlerinin planlanması ve icrası,
• Teklifin üretim aşamasında (hayat sigortaları için) sigorta teminat limitlerinin belirlenmesi için almış olduğumuz datalara ilişkin verilerin işlenmesi ve risk kabul şartları gereği sigortalımız/müşterimiz olmasanız dahi ilgili verilerinizin işlenebilmesi.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 15 Tarih: Eylül 2025

2. Kişisel Verilerinizin Aktarımı

Kişisel verileriniz ve özel nitelikli kişisel verileriniz; 6698 sayılı Kanun'un 8. ve 9. Maddelerinde yer alan kişisel verilerin yurtiçi ve yurtdışına aktarılmasına ilişkin hükümleri kapsamında işbu Aydınlatma Metni'nin 1. Maddesinde belirtilen amaçlarla, Sigortacılık Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve ilgili diğer mevzuat kapsamında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, T.C. Merkez Bankası, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu Sermaye Piyasası Kurulu, Merkezi Kayıt Kuruluşu AŞ, Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği, Sigorta Tahkim Komisyonu, Sigorta Bilgi Merkezi, Emeklilik Gözetim Merkezi, Mali Suçları Araştırma Kurulu, Kredi Kayıt Bürosu gibi burada sayılanlarla sınırlı olmamak kaydıyla resmi ve idari mercilere; hissedarlarımız ve doğrudan/dolaylı iştiraklerine; bağlı ortaklarına; sigorta/emeklilik şirketlerine; hizmet aldığı ya da işbirliği yaptığı yurtiçi ve/veya yurtdışı olmak üzere acentelere, brokerlere, aracılara, finansal kuruluşlara, yatırım/portföy şirketlerine, reasürans şirketlerine, tedarikçilere, program ortakları ile ilgili üçüncü kişilere ve açık rızanıza binaen yurt dışında bulunan reasürör ve retrosesyonerlere aktarılabilmektedir.

3. Kişisel Verilerin Toplanma Yöntemi ve Hukuki Sebebi:

Kişisel verileriniz, 6698 sayılı Kanun'un 5. ve 6. maddelerinde belirtilen kişisel veri işleme şartları kapsamında işbu Aydınlatma Metni'nin 1. Maddesinde belirtilen işlenme amaçları doğrultusunda şirketimizle yapmış olduğunuz sözleşmenin kurulması ve ifası, kanunlarda açıkça öngörülmesi, yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesi, Şirketimiz meşru menfaatleri, açık rıza gerektiren durumlarda açık rızanıza ve ticari elektronik ileti izni vermiş iseniz bu izne binaen, Şirketimizin Genel Müdürlük Birimleri, Bölge Müdürlükleri, İrtibat Büroları, Acenteleri, Aracıları, Brokerleri, Sigorta ve Emeklilik Şirketleri, resmi kurum ve kuruluşlar, poliçe ve sözleşme tarafları, iletişim merkezi, dijital platformlar (internet şubesi, mobil uygulaması, sosyal medya vb.) ve bu ortamlardaki çerezler, Kimlik Paylaşım Sistemi ve benzeri diğer tüm kanallar aracılığıyla sözlü, yazılı veya elektronik ortamda otomatik veya kısmen otomatik olan yöntemlerle toplanabilmektedir.

4. İlgili Kişinin Hakları:

İlgili kişi olarak aşağıda sayılan haklarınıza ilişkin taleplerinizi Şirketimize iletmeniz durumunda, niteliğine göre talebiniz, kimlik doğrulaması yapılarak en kısa sürede ve en geç otuz gün içinde, yazılı veya güvenli elektronik iletişim araçları kanalıyla ücretsiz olarak sonuçlandırılacaktır. Ancak, işlemin ayrıca bir maliyeti gerektirmesi hâlinde, Şirketimiz tarafından Kişisel Verileri Koruma Kurulunca belirlenen ücret tarifesi uygulanacaktır.

Hakkınızda tuttuğumuz kişisel verilerin doğru ve güncel olması önemli olduğu için, kişisel verilerinizde bir değişiklik meydana geldiğinde Şirketimize bildirmeniz önem arz etmektedir.
İlgili kişi olarak;

- Kişisel verilerin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel veriler işlenmişse bilgi talep etme,
- Kişisel verilerin işlenme amacını ve amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- Kişisel verilerin yurt içinde veya yurt dışında aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- Kişisel verilerinizin eksik veya yanlış işlenmiş olması hâlinde bunların düzeltilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- 6698 sayılı Kanun ve ilgili diğer kanun hükümlerine uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması hâlinde kişisel verilerin silinmesini veya yok edilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- İşlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme,
- Kişisel verilerin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması hâlinde zararın giderilmesini talep etme haklarına sahipsiniz.

Konuyla ilgili olarak daha fazla bilgi almak ve politikalarımızı incelemek isterseniz, www.turkiyesigorta.com.tr adresinden aydınlatma metnimizin ve politikalarımızın tamamına erişebilir, ayrıca 6698 Sayılı Kanunu'nun 11. Maddesinde Sayılan Haklarına ilişkin taleplerinizi bu adreste yer alan "İlgili Kişi Başvuru Formu"nu doldurarak, 6698 Sayılı Kanun kapsamında kişisel verilerinize ilişkin haklarınızı kimliğinizi tevsik edici belgeler ve talebinizi içeren dilekçeniz ile yukarıda belirtilen adresimize bizzat elden veya noter kanalıyla, KEP adresimize güvenli elektronik imza, mobil imza ya da Şirketimize daha önce bildirilen ve sistemimizde kayıtlı bulunan E-posta adresinizi kullanmak suretiyle iletebilirsiniz.

Katılımcı/Sigortalı:	Katılımcı Adına Ödeyen/Sigorta Ettiren :
Tarih:	Tarih:
İmza:	İmza:

* Kişilerin ırkı, etnik kökeni, siyasi düşüncesi, felsefi inancı, dini, mezhebi veya diğer inançları, kılık ve kıyafeti, dernek, vakıf ya da sendika üyeliği, sağlığı, cinsel hayatı, ceza mahkûmiyeti ve güvenlik tedbirleriyle ilgili verileri ile biyometrik ve genetik verileri özel nitelikli kişisel veridir.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 15 Tarih: Eylül 2025

GİRİŞ BİLGİ FORMU (Katılımcı)

Sözleşme No

Teklif Seri No K4

SÖZLEŞMEM NASIL YÜRÜRLÜĞE GİRER CAYMA HAKKIM VAR MIDIR?

- Sözleşmemin, katkı payı olarak yaptığım ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- Teklif formunu imzaladığım (veya mesafeli satış durumunda teklifi onayladığım) tarihten itibaren iki ay içinde sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- Sözleşmeden caymam halinde şirketin, hesabımdaki birikimi fon toplam gider kesintisi hariç hiçbir kesinti yapmadan 10 iş günü içinde iade edeceğini biliyorum. Sözleşmem yürürlüğe girmiş ise varsa getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapıldıktan sonra ödeme yapılacağını biliyorum.

SİSTEMDE DEVLET KATKISI VAR MIDIR?

- Ödeyeceğim katkı paylarının %30'una karşılık gelen tutarın, yasal limitler dahilinde Devlet tarafından hesabıma katkı olarak ödeneceğini biliyorum.
  - ➢ Devlet Katkısı ve getirilerinin; en az 3 yıl sistemde kalırsam %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsam %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsam %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılırsam tamamına hak kazanabileceğim konusunda bilgi sahibiyim.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

BANA SUNULAN ESNEKLİKLER NELER?

- Şirket değişimi: Bir şirkette yeni akdettiğim sözleşmemi 2 yıl sonra başka bir şirkete aktarabileceğimi biliyorum. Başka şirkete aktardığım sözleşmemin tekrardan aktarıma konu olabilemesi için ilgili şirkette en az bir yıl kalmam gerekeceğini biliyorum.
- Plan değişimi: Yılda 4 defa emeklilik planımı değiştirebileceğimi biliyorum. Emeklilik planı değişiklik talebimin en geç on iş günü içerisinde uygulanabileceğini biliyorum.
- Fon değişimi: Yılda 12 defa fon dağılımımı değiştirebileceğimi biliyorum. Fon değişiklik talebimin en geç iki iş günü içerisinde uygulanabileceğini biliyorum.
- Devlet katkısı hesabımdaki tutarları şirketimden veya Takasbank'tan, internet sitesi veya iletişim merkezi yoluyla takip edebileceğimi biliyorum.
- Aynı/farklı şirketlerdeki hesaplarımı emekli olurken birleştirmek zorunda olduğumu ve bunun dışında hesap birleştirme yapamayacağımı biliyorum.

KATKI PAYI ÖDEMELERİNE İLİŞKİN BİLGİLER NELER?

- Katkı paylarımın şirket hesabına nakden intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- Katkı payı tutarımı ve ödeme dönemimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- Sözleşmemde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin ödeme tarihini müteakip üç ay içinde yapılmaması durumunda düzensiz ödeme statüsüne girdiğimi ödemediğim vadelerime ilişkin katkı payının tamamını ödediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

YATIRIMLARIM NASIL DEĞERLENDİRİLİR?

- Birikimimin, yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve sunulan fonların bir getiri garantisi içermediğini biliyorum.
- Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluşta saklanacağını biliyorum.

SİSTEMDEKİ KESİNTİLER NELER?

- Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olduğunu, bu kesintinin başlangıçta alınmasa dahi 5 yılımı tamamlamadan önce şirketimden ayrılırsam ertelenmiş olarak birikiminden tahsil edileceğini biliyorum.
- Yönetim Gider Kesintisi ve Giriş Aidatının toplam tutarının sözleşmede geçen her yıl için cari yılın Aylık Brüt Asgari Ücretinin %8,5'ine karşılık gelen toplam maktu tutarı aşamayacağını biliyorum.
- Birikimim ve / veya katkı payı ödemelerim üzerinden Yönetim Gider Kesintisi yapılacağını, katkı payı ödemeye ara verirsem, birikimlerimden ek yönetim gideri kesintisi ve ara verme kesintisi yapılacağını biliyorum.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 15 Tarih: Eylül 2025

GİRİŞ BİLGİ FORMU (Katılımcı)

Sözleşme No

Teklif Seri No K4

- Fon varlıklarından günlük olarak fon toplam gider kesintisi yapılacağını biliyorum. (Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız.)

GELİR VERGİSİ ÖDEYECEK MİYİM?

- Birikimlerimi alarak sözleşmemi sonlandırmam halinde, sistemde elde ettiğim yatırım geliri üzerinden, sistemde kaldığım süreye bağlı olarak, %5 ila %15 arasında değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.
  Talebim halinde, emeklilik hakkını kazanmış olmakla birlikte bu hakkımın kullanılmadan sözleşmenin sonlandırılmasının mümkün olduğunu, bu durumda bireysel emeklilik mevzuatında düzenlenmiş olan sistemden ayrılmaya ilişkin hükümlerin uygulandığını biliyorum.

ARA VERME HAKKIM VAR MI?

- Vadesinde ödemediğim katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapmamam durumunda, sözleşmemde ödemeye ara verdiğim kabul edildiğini ve ara verme süresi boyunca ara verme yönetim gider kesintisinin birikimimden kesileceğini biliyorum. Ayrıca ödemeye bir yıldan fazla ara verilirse bireysel emeklilik hesabıma ilişkin olarak emeklilik gözetim merkezine şirket tarafından ödenen sabit giderler için kesinti yapılabileceğini biliyorum.

NASIL EMEKLİ OLURUM?

- Sistemde emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkını elde edebilmem için en az 10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.

SİSTEMDE ALACAĞIN DEVRİ VAR MIDIR?

- Sistemden ayrılmadan devlet katkısı hariç sözleşmemden kaynaklı alacağımın tamamını veya bir kısmını alacağın devri sözleşmesi yoluyla bankalara devredebileceğimi biliyorum.
- Alacağın devrine konu olabilecek tutarın belirlenmesinde, şirketin kredi vadesi boyunca sözleşmemdeki birikimden indirim yoluyla tahsil edebilecek kesinti gelirinin dikkate alınacağını biliyorum.
- Banka ile alacağın devri sözleşmesi akdetmem halinde devre konu tutarın nakde dönüştürülerek SEDDK tarafından belirlenmiş merkezi alacağın devri emeklilik yatırım fonlarında yatırıma yönlendirileceğini ve bu fonlarda herhangi bir işlemde bulunamayacağımı biliyorum.
- Alacağın devri sözleşmesi devam ederken katkı payı ödemeye devam edebileceğimi ancak sözleşmemi sonlandıramayacağımı veya başka şirketlere aktaramayacağımı biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

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

Ad-Soyad

İmza

- Sözleşmemden kaynaklı alacağımı mevcut kredilerim veya üçüncü kişilere ait kredi borçlarının teminatı olarak bankaya devredemeyeceğimi biliyorum.

EMEKLİLİK HAKKI KAZANDIKTAN VE BU HAKKIMI KULLANDIKTAN SONRA BİRİKEN TUTARI NASIL DEĞERLENDİREBİLİRİM?

- Emeklilik gelir planına dahil olarak birikimimi düzenli bir şekilde geri alabileceğimi biliyorum. Bu durumda, hesabımda kalan, paramın emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edeceğini de biliyorum.
- Yıllık gelir sigortası yaptırarak belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.

EMEKLİLİK HAKKIMI KAZANMADAN SİSTEMDEN AYRILABİLİR MİYİM?

Sistemden ayrılma hakkımın olduğunu, ancak sistemden ayrılmam durumumda vergilendirmede, devlet katkısında ve sözleşmemin sair hükümlerinde değişiklikler olabileceğini, ayrılma hakkında şirketten bilgi alabileceğimi biliyorum.
Emeklilik sözleşmemi Emekliliğe hak kazanmadan veya Emeklilik hakkımı kazanmış olduğum halde bu hakkımı kullanmadan sona erdirmem halinde, sona erdirilen sözleşmem bakımından Bireysel Emeklilik Sistemine giriş tarihimden kaynaklanan süreye ilişkin haklarımı kaybedeceğimi biliyorum.
Ayrılma amacı ile yapılan başvurumun şirkete ulaştığı tarihten itibaren beş iş günü içinde, Şirket ayrılma bilgi ve talep formu ile hesap özetini güvenli elektronik iletişim araçları ile erişimime sunar. Ayrılma bilgi ve talep formum ile hesap özetimi şirketin internet sitesinde kendi adıma oluşturulan güvenli sayfadan alabileceğimi biliyorum. Ayrılma talep formumu imzalayarak faks veya posta ile şirkete göndermem halinde, bireysel emeklilik hesabımdaki birikim ve devlet katkısı hesabımdaki varsa hak kazandığım tutarlar yapılması gereken kesintilerden sonra, formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren yirmi iş günü içinde belirttiğim hesaba ödenir. Daha sonra intikal eden devlet katkısı tutarlarımdan varsa hak kazandığım tutarlar da intikal tarihini takip eden beş iş günü içinde belirttiğim hesaba ödenir. Yirmi iş günü olarak belirlenen süre ise tarafımdan ilgili mevzuat düzenlemelerine uygun olarak temin edilmesi gereken tüm evrakların tamamlanması ile başlar. Sözleşmeme ait fon paylarına ilişkin son satım talimatını verdiğim tarih, sözleşmemin sonlandığı tarih olarak kabul edilir. Hesabımda herhangi bir fon payı bulunmaması durumunda ayrılma talebimin şirkete ulaştığı tarihi takip eden iş günü ilgili sözleşmem sonlanmış kabul edildiği konusunda bilgi sahibiyim.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

GİRİŞ BİLGİ FORMU (Katılımcı)

Sözleşme No

Teklif Seri No K4

SÖZLEŞMEM NASIL YÜRÜRLÜĞE GİRER CAYMA HAKKIM VAR MIDIR?

- Sözleşmemin, katkı payı olarak yaptığım ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- Teklif formunu imzaladığım (veya mesafeli satış durumunda teklifi onayladığım) tarihten itibaren iki ay içinde sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- Sözleşmeden caymam halinde şirketin, hesabımdaki birikimi fon toplam gider kesintisi hariç hiçbir kesinti yapmadan 10 iş günü içinde iade edeceğini biliyorum. Sözleşmem yürürlüğe girmiş ise varsa getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapıldıktan sonra ödeme yapılacağını biliyorum.

SİSTEMDE DEVLET KATKISI VAR MIDIR?

- Ödeyeceğim katkı paylarının %30'una karşılık gelen tutarın, yasal limitler dahilinde Devlet tarafından hesabıma katkı olarak ödeneceğini biliyorum.
  - ➢ Devlet Katkısı ve getirilerinin; en az 3 yıl sistemde kalırsam %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsam %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsam %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılırsam tamamına hak kazanabileceğim konusunda bilgi sahibiyim.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

BANA SUNULAN ESNEKLİKLER NELER?

- Şirket değişimi: Bir şirkette yeni akdettiğim sözleşmemi 2 yıl sonra başka bir şirkete aktarabileceğimi biliyorum. Başka şirkete aktardığım sözleşmemin tekrardan aktarıma konu olabilemesi için ilgili şirkette en az bir yıl kalmam gerekeceğini biliyorum.
- Plan değişimi: Yılda 4 defa emeklilik planımı değiştirebileceğimi biliyorum. Emeklilik planı değişiklik talebimin en geç on iş günü içerisinde uygulanabileceğini biliyorum.
- Fon değişimi: Yılda 12 defa fon dağılımımı değiştirebileceğimi biliyorum. Fon değişiklik talebimin en geç iki iş günü içerisinde uygulanabileceğini biliyorum.
- Devlet katkısı hesabımdaki tutarları şirketimden veya Takasbank'tan, internet sitesi veya iletişim merkezi yoluyla takip edebileceğimi biliyorum.
- Aynı/farklı şirketlerdeki hesaplarımı emekli olurken birleştirmek zorunda olduğumu ve bunun dışında hesap birleştirme yapamayacağımı biliyorum.

KATKI PAYI ÖDEMELERİNE İLİŞKİN BİLGİLER NELER?

- Katkı paylarımın şirket hesabına nakden intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- Katkı payı tutarımı ve ödeme dönemimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- Sözleşmemde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin ödeme tarihini müteakip üç ay içinde yapılmaması durumunda düzensiz ödeme statüsüne girdiğimi ödemediğim vadelerime ilişkin katkı payının tamamını ödediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

YATIRIMLARIM NASIL DEĞERLENDİRİLİR?

- Birikimimin, yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve sunulan fonların bir getiri garantisi içermediğini biliyorum.
- Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluşta saklanacağını biliyorum.

SİSTEMDEKİ KESİNTİLER NELER?

- Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olduğunu, bu kesintinin başlangıçta alınmasa dahi 5 yılımı tamamlamadan önce şirketimden ayrılırsam ertelenmiş olarak birikiminden tahsil edileceğini biliyorum.
- Yönetim Gider Kesintisi ve Giriş Aidatının toplam tutarının sözleşmede geçen her yıl için cari yılın Aylık Brüt Asgari Ücretinin %8,5'ine karşılık gelen toplam maktu tutarı aşamayacağını biliyorum.
- Birikimim ve / veya katkı payı ödemelerim üzerinden Yönetim Gider Kesintisi yapılacağını, katkı payı ödemeye ara verirsem, birikimlerimden ek yönetim gideri kesintisi ve ara verme kesintisi yapılacağını biliyorum.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 15 Tarih: Eylül 2025

GİRİŞ BİLGİ FORMU (Katılımcı)

Sözleşme No

Teklif Seri No K4

- Fon varlıklarından günlük olarak fon toplam gider kesintisi yapılacağını biliyorum. (Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız.)

GELİR VERGİSİ ÖDEYECEK MİYİM?

- Birikimlerimi alarak sözleşmemi sonlandırmam halinde, sistemde elde ettiğim yatırım geliri üzerinden, sistemde kaldığım süreye bağlı olarak, %5 ila %15 arasında değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.
  Talebim halinde, emeklilik hakkını kazanmış olmakla birlikte bu hakkımın kullanılmadan sözleşmenin sonlandırılmasının mümkün olduğunu, bu durumda bireysel emeklilik mevzuatında düzenlenmiş olan sistemden ayrılmaya ilişkin hükümlerin uygulandığını biliyorum.

ARA VERME HAKKIM VAR MI?

- Vadesinde ödemediğim katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapmamam durumunda, sözleşmemde ödemeye ara verdiğim kabul edildiğini ve ara verme süresi boyunca ara verme yönetim gider kesintisinin birikimimden kesileceğini biliyorum. Ayrıca ödemeye bir yıldan fazla ara verilirse bireysel emeklilik hesabıma ilişkin olarak emeklilik gözetim merkezine şirket tarafından ödenen sabit giderler için kesinti yapılabileceğini biliyorum.

NASIL EMEKLİ OLURUM?

- Sistemde emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkını elde edebilmem için en az 10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.

SİSTEMDE ALACAĞIN DEVRİ VAR MIDIR?

- Sistemden ayrılmadan devlet katkısı hariç sözleşmemden kaynaklı alacağımın tamamını veya bir kısmını alacağın devri sözleşmesi yoluyla bankalara devredebileceğimi biliyorum.
- Alacağın devrine konu olabilecek tutarın belirlenmesinde, şirketin kredi vadesi boyunca sözleşmemdeki birikimden indirim yoluyla tahsil edebilecek kesinti gelirinin dikkate alınacağını biliyorum.
- Banka ile alacağın devri sözleşmesi akdetmem halinde devre konu tutarın nakde dönüştürülerek SEDDK tarafından belirlenmiş merkezi alacağın devri emeklilik yatırım fonlarında yatırıma yönlendirileceğini ve bu fonlarda herhangi bir işlemde bulunamayacağımı biliyorum.
- Alacağın devri sözleşmesi devam ederken katkı payı ödemeye devam edebileceğimi ancak sözleşmemi sonlandıramayacağımı veya başka şirketlere aktaramayacağımı biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

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

Ad-Soyad

İmza

- Sözleşmemden kaynaklı alacağımı mevcut kredilerim veya üçüncü kişilere ait kredi borçlarının teminatı olarak bankaya devredemeyeceğimi biliyorum.

EMEKLİLİK HAKKI KAZANDIKTAN VE BU HAKKIMI KULLANDIKTAN SONRA BİRİKEN TUTARI NASIL DEĞERLENDİREBİLİRİM?

- Emeklilik gelir planına dahil olarak birikimimi düzenli bir şekilde geri alabileceğimi biliyorum. Bu durumda, hesabımda kalan, paramın emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edeceğini de biliyorum.
- Yıllık gelir sigortası yaptırarak belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.

EMEKLİLİK HAKKIMI KAZANMADAN SİSTEMDEN AYRILABİLİR MİYİM?

Sistemden ayrılma hakkımın olduğunu, ancak sistemden ayrılmam durumumda vergilendirmede, devlet katkısında ve sözleşmemin sair hükümlerinde değişiklikler olabileceğini, ayrılma hakkında şirketten bilgi alabileceğimi biliyorum.
Emeklilik sözleşmemi Emekliliğe hak kazanmadan veya Emeklilik hakkımı kazanmış olduğum halde bu hakkımı kullanmadan sona erdirmem halinde, sona erdirilen sözleşmem bakımından Bireysel Emeklilik Sistemine giriş tarihimden kaynaklanan süreye ilişkin haklarımı kaybedeceğimi biliyorum.
Ayrılma amacı ile yapılan başvurumun şirkete ulaştığı tarihten itibaren beş iş günü içinde, Şirket ayrılma bilgi ve talep formu ile hesap özetini güvenli elektronik iletişim araçları ile erişimime sunar. Ayrılma bilgi ve talep formum ile hesap özetimi şirketin internet sitesinde kendi adıma oluşturulan güvenli sayfadan alabileceğimi biliyorum. Ayrılma talep formumu imzalayarak faks veya posta ile şirkete göndermem halinde, bireysel emeklilik hesabımdaki birikim ve devlet katkısı hesabımdaki varsa hak kazandığım tutarlar yapılması gereken kesintilerden sonra, formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren yirmi iş günü içinde belirttiğim hesaba ödenir. Daha sonra intikal eden devlet katkısı tutarlarımdan varsa hak kazandığım tutarlar da intikal tarihini takip eden beş iş günü içinde belirttiğim hesaba ödenir. Yirmi iş günü olarak belirlenen süre ise tarafımdan ilgili mevzuat düzenlemelerine uygun olarak temin edilmesi gereken tüm evrakların tamamlanması ile başlar. Sözleşmeme ait fon paylarına ilişkin son satım talimatını verdiğim tarih, sözleşmemin sonlandığı tarih olarak kabul edilir. Hesabımda herhangi bir fon payı bulunmaması durumunda ayrılma talebimin şirkete ulaştığı tarihi takip eden iş günü ilgili sözleşmem sonlanmış kabul edildiği konusunda bilgi sahibiyim.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

SÖZLEŞME TİPİ: ☐ YENİ SÖZLEŞME ☐ AKTARIM **KAMPANYA KODU** ☐☐☐☐☐☐☐

AKTARIM ALINAN ŞİRKET ADI:

KATILIMCI BİLGİLERİ

ABD vatandaşlığınız var mı? : Evet ☐ Hayır ☐
Evet ise nedeni? : ABD Vatandaşlığı ☐ ABD Vergi Mükellefiyeti ☐ GreenCard ☐
ABD Kimlik No/Vergi Kimlik No :
Vergi Mukimi Olunan : Ülke1: VKN1:
VKN sunulamıyorsa nedeni :
Uyruğu :T.C. ☐ Diğer ☐ T.C. Kimlik No**
Mavi Kart No(*) : Pasaport No***
Kimlik Türü : Seri No
Adı :
Soyadı :
Cinsiyeti : K ☐ E ☐ Medeni Durum: Evli ☐ Bekar ☐ Çocuk Sayısı
Doğum Yeri : Doğum Tarihi / /
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Baba Adı : Anne Adı
Vergi Dairesi*** : Vergi Kimlik No***

İLETİŞİM ADRESLERİ

Ev ☐ İş ☐

Adres :
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Ev Tel : İş Tel
Cep Tel : Faks
E-Posta :
E-Posta :

(*) Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı ve mavi kart sahibi olmayan katılımcılar tarafından ödenen katkı payı tutarları için Devlet Katkısı ödenmez. 29/05/2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanunu'nun 28. maddesine göre, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olup da çıkma izni almak suretiyle Türk vatandaşlığını kaybedenler ve bunların alt soyları için işaretlenecektir. Devletkatkısından faydalanabilmesi için Mavi Kart veya Mavi Kart yerine geçen belgelerin ibrazı zorunludur.
***Türk vatandaşları için zorunludur. ***Yabancı uyruklular için zorunludur.*

Sözleşmemin aşağıda tercih ettiğim şekilde tarafıma gönderilmesini kabul ediyorum.
Şirketimizce tarafınıza yapılacak bilgi ve belge gönderimlerinin yapılmasını istediğiniz gönderim şekli:
E-Posta ☐ SMS ☐ Posta ☐

KATILIMCININ

Çalışıyor ☐ Çalışmıyor ☐ Emekli ☐

Çalıştığı Kurum/Şirket :
Sosyal Güvenlik kapsamında yer almaktayım: Evet ☐ Hayır ☐
Başlangıç Tarihi : / /
Eğitim Durumu : İlk ☐ Orta ☐ Lise ☐ ÖnLisans ☐ Lisans ☐ Lisans Üstü ☐ Doktora ☐
Mesleği :
Ünvanı :
Çalıştığı Sektör : ☐ Kamu ☐ Özel
Ortalama Aylık Brüt Gelir : ☐ 0 - 1.500 TL ☐ 1.501 - 2.500 TL ☐ 2.501 - 5.000 TL
☐ 5.001 - 10.000 TL ☐ 10.000 TL üzeri ☐

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.
ŞİRKET NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

SÖZLEŞME TİPİ: ☐ YENİ SÖZLEŞME ☐ AKTARIM **KAMPANYA KODU** ☐☐☐☐☐☐☐

AKTARIM ALINAN ŞİRKET ADI:

KATILIMCI BİLGİLERİ

ABD vatandaşlığınız var mı? : Evet ☐ Hayır ☐
Evet ise nedeni? : ABD Vatandaşlığı ☐ ABD Vergi Mükellefiyeti ☐ GreenCard ☐
ABD Kimlik No/Vergi Kimlik No :
Vergi Mukimi Olunan : Ülke1: VKN1:
VKN sunulamıyorsa nedeni :
Uyruğu :T.C. ☐ Diğer ☐ T.C. Kimlik No**
Mavi Kart No(*) : Pasaport No***
Kimlik Türü : Seri No
Adı :
Soyadı :
Cinsiyeti : K ☐ E ☐ Medeni Durum: Evli ☐ Bekar ☐ Çocuk Sayısı
Doğum Yeri : Doğum Tarihi / /
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Baba Adı : Anne Adı
Vergi Dairesi*** : Vergi Kimlik No***

İLETİŞİM ADRESLERİ

Ev ☐ İş ☐

Adres :
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Ev Tel : İş Tel
Cep Tel : Faks
E-Posta :
E-Posta :

(*) Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı ve mavi kart sahibi olmayan katılımcılar tarafından ödenen katkı payı tutarları için Devlet Katkısı ödenmez. 29/05/2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanunu'nun 28. maddesine göre, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olup da çıkma izni almak suretiyle Türk vatandaşlığını kaybedenler ve bunların alt soyları için işaretlenecektir. Devletkatkısından faydalanabilmesi için Mavi Kart veya Mavi Kart yerine geçen belgelerin ibrazı zorunludur.
***Türk vatandaşları için zorunludur. ***Yabancı uyruklular için zorunludur.*

Sözleşmemin aşağıda tercih ettiğim şekilde tarafıma gönderilmesini kabul ediyorum.
Şirketimizce tarafınıza yapılacak bilgi ve belge gönderimlerinin yapılmasını istediğiniz gönderim şekli:
E-Posta ☐ SMS ☐ Posta ☐

KATILIMCININ

Çalışıyor ☐ Çalışmıyor ☐ Emekli ☐

Çalıştığı Kurum/Şirket :
Sosyal Güvenlik kapsamında yer almaktayım: Evet ☐ Hayır ☐
Başlangıç Tarihi : / /
Eğitim Durumu : İlk ☐ Orta ☐ Lise ☐ ÖnLisans ☐ Lisans ☐ Lisans Üstü ☐ Doktora ☐
Mesleği :
Ünvanı :
Çalıştığı Sektör : ☐ Kamu ☐ Özel
Ortalama Aylık Brüt Gelir : ☐ 0 - 1.500 TL ☐ 1.501 - 2.500 TL ☐ 2.501 - 5.000 TL ☐ 5.001 - 10.000 TL ☐ 10.000 TL üzeri

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.
KATILIMCI NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

KATILIMCI AD VE HESABINA KATKI PAYI ÖDEYEN KİŞİ BİLGİLERİ

T.C. Kimlik No** / Pasaport No***

Uyruğu : T.C. ☐ Diğer
Adı :
Soyadı :
Kimlik Türü :
Medeni Durumu : Evli ☐ Bekar ☐ Çocuk Sayısı
Eğitim Durumu :
Ortalama Aylık Brüt Gelir :
Ünvanı : Mesleği / Sektör
Doğum Yeri : Doğum Tarihi / /
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke Cinsiyeti: K ☐ E ☐
Baba Adı : Anne Adı
Vergi Dairesi*** : Vergi Kimlik No***

İLETİŞİM ADRESLERİ

Ev ☐ İş ☐

Adres :
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Ev Tel : İş Tel
Cep Tel : Faks
E-Posta :

İşçi-İşveren İlişkisi Var mı?: Evet ☐ Hayır ☐ (Cevap "evet" ise İşveren Bilgileri alanı doldurulmalıdır.)
***Yabancı uyruklular için zorunludur.

KATILIMCI AD VE HESABINA KATKI PAYI ÖDEYEN KİŞİ BİLGİLERİ (İŞVEREN BİLGİLERİ)

Tüzel Kişi ☐

Tüzel Kişi Ünvanı :
SGK İşyeri Sicil Numarası :
Vergi Kimlik Numarası :
Faaliyet Konusu :
Adres :
E-Posta :
Faks :
Tüzel Kişi Yetkilisi Ad-Soyad :
Doğum Yeri (İl/İlçe) :
Doğum Tarihi :
T.C. Kimlik Numarası :

Gerçek Kişi ☐

İşverenin Adı-Soyadı :
T.C. Kimlik Numarası :
SGK İşyeri Sicil Numarası :
Anne Adı :
Baba Adı :
Medeni Durumu :
Cinsiyeti :
Doğum Yeri (İl/İlçe) :
Doğum Tarihi :
Uyruğu : T.C. ☐ Diğer ☐
E-Posta :
Cep Telefonu :
İş Telefonu :
Faks :

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

KATILIMCI AD VE HESABINA KATKI PAYI ÖDEYEN KİŞİ BİLGİLERİ

T.C. Kimlik No** / Pasaport No***

Uyruğu : T.C. ☐ Diğer
Adı :
Soyadı :
Kimlik Türü :
Medeni Durumu : Evli ☐ Bekar ☐ Çocuk Sayısı
Eğitim Durumu :
Ortalama Aylık Brüt Gelir :
Ünvanı : Mesleği / Sektör
Doğum Yeri : Doğum Tarihi / /
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke Cinsiyeti: K ☐ E ☐
Baba Adı : Anne Adı
Vergi Dairesi*** : Vergi Kimlik No***

İLETİŞİM ADRESLERİ

Ev ☐ İş ☐

Adres :
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Ev Tel : İş Tel
Cep Tel : Faks
E-Posta :

İşçi-İşveren İlişkisi Var mı?: Evet ☐ Hayır ☐ (Cevap "evet" ise İşveren Bilgileri alanı doldurulmalıdır.)
***Yabancı uyruklular için zorunludur.

KATILIMCI AD VE HESABINA KATKI PAYI ÖDEYEN KİŞİ BİLGİLERİ (İŞVEREN BİLGİLERİ)

Tüzel Kişi ☐

Tüzel Kişi Ünvanı :
SGK İşyeri Sicil Numarası :
Vergi Kimlik Numarası :
Faaliyet Konusu :
Adres :
E-Posta :
Faks :
Tüzel Kişi Yetkilisi Ad-Soyad :
Doğum Yeri (İl/İlçe) :
Doğum Tarihi :
T.C. Kimlik Numarası :

Gerçek Kişi ☐

İşverenin Adı-Soyadı :
T.C. Kimlik Numarası :
SGK İşyeri Sicil Numarası :
Anne Adı :
Baba Adı :
Medeni Durumu :
Cinsiyeti :
Doğum Yeri (İl/İlçe) :
Doğum Tarihi :
Uyruğu : T.C. ☐ Diğer ☐
E-Posta :
Cep Telefonu :
İş Telefonu :
Faks :

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

LEHTAR BİLGİLERİ

☐ Kanuni Varisler ☐ Diğer (Aşağıda Belirtiniz)

Diğer seçeneği işaretli ise ekteki lehtar bilgileri formunu doldurunuz.

Vefatım halinde yapılacak ödemelerin belirttiğim lehtarlarıma yapılmasını talep ve rica ederim.

Katılımcının Adı :

Soyadı :

Katılımcının İmzası :

TERCİH EDİLEN EMEKLİLİK PLANI FON BİLGİLERİ

TEMKİNLİ: Temkinli risk alabilirim. Piyasaları takip etmiyorum. Yüksek getiri beklentim yok. Tasarruflarımın değerini koruması benim için yeterlidir.
DENGELİ: Az da olsa risk alabilirim. Piyasaları takip etmeye çalışırım. Enflasyona yakın getiriler benim için yeterlidir.
ATAK: Dönemsel riskler alabilirim. Piyasaları yeterli düzeyde takip ederim. Orta vadeli getirilerin yüksek olmasını hedeflerim.
AGRESİF: Risk almayı seviyorum. Piyasaları yakından takip ederim. Kısa vadede kaybetmeyi göze alabilirim. Uzun vadede yüksek getiri beklentim var.
KATKI PAYI DAĞILIM ORANI: Emeklilik yatırımlarımın aşağıda kendi belirlediğim şekilde değerlendirilmesini tercih ediyorum.

☐ TEMKİNLİ ☐ DENGELİ ☐ ATAK ☐ AGRESİF ☐ KATKI PAYI DAĞILIM ORANI

GRUBU	EYF Kısa Kod	Emeklilik Yatırım Fonunun Adı (EYF):	Yıllık Fon İşletim Gideri Kesintisi Oranı(%)	Yıllık Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı(%)	Katkı Payı Dağılım Oranı	RİSK SEVİYESİ			
						Temkinli %	Dengeli %	Atak %	Agresif %
I	VGA	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Altın Katılım E.Y.F	%0,91	%1,09					
	VGD	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Kıymetli Madenler Katılım E.Y.F.	%1,00	%1,09					
	VEY	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Para Piyasası Katılım E.Y.F.	%0,90	%1,09					
II	ZHD	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Kamu Dış Kira Sertifikaları Katılım E.Y.F.	%1,86	%1,91					
	VGB	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Standart E.Y.F	%1,86	%1,91					
III	THK	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Kira Sertifikaları Katılım E.Y.F	%1,80	%1,91		100	85	50	
	VYB	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Hisse Senedi E.Y.F.	%2,20	%2,28					
	VEB	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Dengeli Değişken E.Y.F.	%1,83	%2,28					
	HHM	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Agresif Değişken E.Y.F.	%2,20	%2,28				20	50
	ZHF	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Temkinli Değişken E.Y.F.	%2,23	%2,28					
	KRM	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Karma E.Y.F.	%2,20	%2,28			15	30	50
IV	VER	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Katkı E.Y.F	%0,36	%0,37					

Herhangi bir emeklilik fonu tercihi yapılmaması durumunda yatırımlarınız standart fon olarak tanımlanan **Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu**'nda değerlendirilecektir.

*25 Mayıs 2015 tarihli Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelikte belirtildiği üzere, fona ilişkin giderlerin karşılanabilmesi için fondan gider kesintisi yapılabilir ve bu kapsamda yapılacak toplam kesinti, fon işletim giderine ilişkin kesinti dahil, fon grubu bazında I. Gruptaki fonlar için yıllık %1,09 (günlük %0,00299), II. Gruptaki fonlar için yıllık %1,91 (günlük %0,00523) ve III. Gruptaki Fonlar için yıllık %2,28 (günlük %0,00625)dir.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

FON TOPLAM GİDER KESİNTİSİ İADESİ:

Sözleşmenin 6. yılından itibaren fon toplam gider kesintisine ilişkin iade başlar. Fon toplam gider kesintisi şirketçe sözleşmenin 6. yılından itibaren yıllık olarak %2,5 oranında katılımcının bireysel emeklilik hesabına iade edilir. Sözleşmenin 6. yılından sonra ayrılması durumunda ise son yıl dönümünden ayrılma tarihine kadar yapılan fon toplam gider kesintisi ilgili yılın iade oranına bağlı olarak katılımcının hesabına iade edilir. İade oranı, her yıl bir önceki yılda geçerli olan iade oranının 2,5 puan arttırılması suretiyle uygulanır. 15. yıl ve sonrası için sabit olarak %25 oranında iade uygulanır. İade sonrası kalan kesinti tutarının birikimin %1,1'inin altında kalmasına neden olacak kesinti tutarı iadeye konu edilmez. İlgili iade yapılırken fon portföyünden yapılan zorunlu giderler iade hesaplanmasına konu edilmez.

DEVLET KATKISI İLE İLİŞKİLENDİRİLMİŞ TOPLAM KESİNTİ İADESİ:

Devlet katkısı ile ilişkilendirilmiş toplam kesinti iadesi sözleşmenin 5. yılını tamamlamasını müteakip sonlanması durumunda hesaplanır. Her bir sözleşme bazında, ilgili sözleşmenin yürürlük tarihinden, sözleşme sonlanma tarihine kadar şirketçe yapılacak kesintilerin toplam tutarı (Yönetim Gider Kesintisi, Ara Verme kesintisi, Giriş Aidatı Kesintisi, Fon toplam Gider Kesintisi), sonlanma tarihinde sözleşme kapsamında varsa Devlet katkısı hesabında bulunan tutar üzerinden, aşağıdaki tabloda yer alan oranlar ile çarpılması sonucu bulunan tutarı geçmesi durumunda geçen tutar iade edilir.

Sözleşme Yılı	Kontrolde Kullanılacak Oran
6	%60
7	%70
8	%80
9	%90
10+	%100

Ayrılma tarihi itibarıyla toplam birikim tutarı yıllık brüt asgari ücretin on katını aşan sözleşmeler ile, düzensiz ödeme içeren sözleşmeler için bu kontrol uygulanmaz. Bu kontrolde, ilgili takvim yılının ilk altı ayında 16 yaşından büyükler için uygulanacak aylık brüt asgari ücret tutarı esas alınır.

PLANDAN YAPILAN KESİNTİLER

GİRİŞ AİDATI KESİNTİSİ :

Bu planda peşin ve ertelenmiş giriş aidatı bulunmamaktadır.

YÖNETİM GİDER KESİNTİSİ :

Bu planda yönetim gider kesintisi uygulanmamaktadır.

ARA VERME KESİNTİSİ:

Bu planda ara verme kesintisi bulunmamaktadır.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

LEHTAR BİLGİLERİ

☐ Kanuni Varisler ☐ Diğer (Aşağıda Belirtiniz)

Diğer seçeneği işaretli ise ekteki lehtar bilgileri formunu doldurunuz.

Vefatım halinde yapılacak ödemelerin belirttiğim lehtarlarıma yapılmasını talep ve rica ederim.

Katılımcının Adı :

Soyadı :

Katılımcının İmzası :

TERCİH EDİLEN EMEKLİLİK PLANI FON BİLGİLERİ

TEMKİNLİ: Temkinli risk alabilirim. Piyasaları takip etmiyorum. Yüksek getiri beklentim yok. Tasarruflarımın değerini koruması benim için yeterlidir.
DENGELİ: Az da olsa risk alabilirim. Piyasaları takip etmeye çalışırım. Enflasyona yakın getiriler benim için yeterlidir.
ATAK: Dönemsel riskler alabilirim. Piyasaları yeterli düzeyde takip ederim. Orta vadeli getirilerin yüksek olmasını hedeflerim.
AGRESİF: Risk almayı seviyorum. Piyasaları yakından takip ederim. Kısa vadede kaybetmeyi göze alabilirim. Uzun vadede yüksek getiri beklentim var.
KATKI PAYI DAĞILIM ORANI: Emeklilik yatırımlarımın aşağıda kendi belirlediğim şekilde değerlendirilmesini tercih ediyorum.

☐ TEMKİNLİ ☐ DENGELİ ☐ ATAK ☐ AGRESİF ☐ KATKI PAYI DAĞILIM ORANI

GRUBU	EYF Kısa Kod	Emeklilik Yatırım Fonunun Adı (EYF):	Yıllık Fon İşletim Gideri Kesintisi Oranı(%)	Yıllık Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı(%)	Katkı Payı Dağılım Oranı	RİSK SEVİYESİ			
						Temkinli %	Dengeli %	Atak %	Agresif %
I	VGA	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Altın Katılım E.Y.F	%0,91	%1,09					
	VGD	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Kıymetli Madenler Katılım E.Y.F.	%1,00	%1,09					
	VEY	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Para Piyasası Katılım E.Y.F.	%0,90	%1,09					
II	ZHD	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Kamu Dış Kira Sertifikaları Katılım E.Y.F.	%1,86	%1,91					
	VGB	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Standart E.Y.F	%1,86	%1,91					
III	THK	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Kira Sertifikaları Katılım E.Y.F	%1,80	%1,91		100	85	50	
	VYB	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Hisse Senedi E.Y.F.	%2,20	%2,28					
	VEB	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Dengeli Değişken E.Y.F.	%1,83	%2,28					
	HHM	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Agresif Değişken E.Y.F.	%2,20	%2,28				20	50
	ZHF	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Temkinli Değişken E.Y.F.	%2,23	%2,28					
	KRM	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Karma E.Y.F.	%2,20	%2,28			15	30	50
IV	VER	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Katkı E.Y.F	%0,36	%0,37					

Herhangi bir emeklilik fonu tercihi yapılmaması durumunda yatırımlarınız standart fon olarak tanımlanan **Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu**'nda değerlendirilecektir.

*25 Mayıs 2015 tarihli Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelikte belirtildiği üzere, fona ilişkin giderlerin karşılanabilmesi için fondan gider kesintisi yapılabilir ve bu kapsamda yapılacak toplam kesinti, fon işletim giderine ilişkin kesinti dahil, fon grubu bazında I. Gruptaki fonlar için yıllık %1,09 (günlük %0,00299), II. Gruptaki fonlar için yıllık %1,91 (günlük %0,00523) ve III. Gruptaki Fonlar için yıllık %2,28 (günlük %0,00625)dir.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

FON TOPLAM GİDER KESİNTİSİ İADESİ:

Sözleşmenin 6. yılından itibaren fon toplam gider kesintisine ilişkin iade başlar. Fon toplam gider kesintisi şirketçe sözleşmenin 6. yılından itibaren yıllık olarak %2,5 oranında katılımcının bireysel emeklilik hesabına iade edilir. Sözleşmenin 6. yılından sonra ayrılması durumunda ise son yıl dönümünden ayrılma tarihine kadar yapılan fon toplam gider kesintisi ilgili yılın iade oranına bağlı olarak katılımcının hesabına iade edilir. İade oranı, her yıl bir önceki yılda geçerli olan iade oranının 2,5 puan arttırılması suretiyle uygulanır. 15. yıl ve sonrası için sabit olarak %25 oranında iade uygulanır. İade sonrası kalan kesinti tutarının birikimin %1,1'inin altında kalmasına neden olacak kesinti tutarı iadeye konu edilmez. İlgili iade yapılırken fon portföyünden yapılan zorunlu giderler iade hesaplanmasına konu edilmez.

DEVLET KATKISI İLE İLİŞKİLENDİRİLMİŞ TOPLAM KESİNTİ İADESİ:

Devlet katkısı ile ilişkilendirilmiş toplam kesinti iadesi sözleşmenin 5. yılını tamamlamasını müteakip sonlanması durumunda hesaplanır. Her bir sözleşme bazında, ilgili sözleşmenin yürürlük tarihinden, sözleşme sonlanma tarihine kadar şirketçe yapılacak kesintilerin toplam tutarı (Yönetim Gider Kesintisi, Ara Verme kesintisi, Giriş Aidatı Kesintisi, Fon toplam Gider Kesintisi), sonlanma tarihinde sözleşme kapsamında varsa Devlet katkısı hesabında bulunan tutar üzerinden, aşağıdaki tabloda yer alan oranlar ile çarpılması sonucu bulunan tutarı geçmesi durumunda geçen tutar iade edilir.

Sözleşme Yılı	Kontrolde Kullanılacak Oran
6	%60
7	%70
8	%80
9	%90
10+	%100

Ayrılma tarihi itibarıyla toplam birikim tutarı yıllık brüt asgari ücretin on katını aşan sözleşmeler ile, düzensiz ödeme içeren sözleşmeler için bu kontrol uygulanmaz. Bu kontrolde, ilgili takvim yılının ilk altı ayında 16 yaşından büyükler için uygulanacak aylık brüt asgari ücret tutarı esas alınır.

PLANDAN YAPILAN KESİNTİLER

GİRİŞ AİDATI KESİNTİSİ :

Bu planda peşin ve ertelenmiş giriş aidatı bulunmamaktadır.

YÖNETİM GİDER KESİNTİSİ :

Bu planda yönetim gider kesintisi uygulanmamaktadır.

ARA VERME KESİNTİSİ:

Bu planda ara verme kesintisi bulunmamaktadır.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

DÜZENSİZ ÖDEME

• Vadesi 01.01.2016 ve sonrası olan katkı payı ödemelerine ilişkin olarak vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba emeklilik sözleşmesinde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin yapılmaması durumunda, ilgili sözleşme çerçevesinde düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilir.
• Düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilen bir sözleşmenin, ödenmemiş vade/vadelerine ilişkin tutarların tamamının defaten ödenmesi durumunda, söz konusu sözleşme için düzenli ödeme yapılmaya başlandığı kabul edilir.

STOPAJ KESİNTİLERİ

Ödenen tutarın, sistemde elde edilen yatırım getirisine isabet eden kısmı üzerinden stopaj kesintisi yapılabilmektedir. Bu kesinti sistemden 10 yıl tamamlanmadan ayrılma durumunda %15, 10 yıl tamamlansa dahi emeklilik hakkı elde edilmeden ayrılma durumunda %10, 10 yıl tamamlandıktan ve 56 yaşı doldurduktan sonra emeklilik hakkı kullanılarak ayrılma durumunda ve sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlar için %5 gelir vergisi kesintisi yapılır. Katılımcının talebi halinde, emeklilik hakkı kazanılmış olmakla birlikte bu hak kullanılmadan sözleşmenin sonlandırılması mümkündür. Bu durumda sistemden ayrılmaya ilişkin hükümler uygulanır.

KATKI PAYI ÖDEMELERİNE İLİŞKİN ESASLAR

Teklif Tarihindeki

Aylık Brüt Asgari Ücret (TL): ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Düzenli Katkı Payı Tutarı (TL)*: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Asgari Katkı Payı**: 150 TL

Düzenli Katkı Payı Ödemeye Başlangıç Tarihi: ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐

Düzenli Katkı Payı Ödeme Sıklığı: Aylık ☐ 3 Aylık ☐ 6 Aylık ☐ Yıllık ☐

Ödeme Şekli : Kredi Kartı ☐ Banka Kartı ☐ Düzenli Ödeme Talimatı ☐

* Bu planda düzenli katkı payı artışı bulunmamaktadır.
** Bu planda plan asgari katkı payı artışı uygulaması bulunmamaktadır.

KATKI PAYI DIŞINDAKİ ÖDEMELER

Toplu Ödeme Tutarı : ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ TL

*Tahsilatı teklif tarihinden itibaren iki ay içinde yapılmayan sözleşmelerin teklifi reddedilerek sistemden çıkartılır.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

DÜZENSİZ ÖDEME

• Vadesi 01.01.2016 ve sonrası olan katkı payı ödemelerine ilişkin olarak vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba emeklilik sözleşmesinde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin yapılmaması durumunda, ilgili sözleşme çerçevesinde düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilir.
• Düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilen bir sözleşmenin, ödenmemiş vade/vadelerine ilişkin tutarların tamamının defaten ödenmesi durumunda, söz konusu sözleşme için düzenli ödeme yapılmaya başlandığı kabul edilir.

STOPAJ KESİNTİLERİ

Ödenen tutarın, sistemde elde edilen yatırım getirisine isabet eden kısmı üzerinden stopaj kesintisi yapılabilmektedir. Bu kesinti sistemden 10 yıl tamamlanmadan ayrılma durumunda %15, 10 yıl tamamlansa dahi emeklilik hakkı elde edilmeden ayrılma durumunda %10, 10 yıl tamamlandıktan ve 56 yaşı doldurduktan sonra emeklilik hakkı kullanılarak ayrılma durumunda ve sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlar için %5 gelir vergisi kesintisi yapılır. Katılımcının talebi halinde, emeklilik hakkı kazanılmış olmakla birlikte bu hak kullanılmadan sözleşmenin sonlandırılması mümkündür. Bu durumda sistemden ayrılmaya ilişkin hükümler uygulanır.

KATKI PAYI ÖDEMELERİNE İLİŞKİN ESASLAR

Teklif Tarihindeki

Aylık Brüt Asgari Ücret (TL): ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Düzenli Katkı Payı Tutarı (TL)*: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Asgari Katkı Payı**: 150 TL

Düzenli Katkı Payı Ödemeye Başlangıç Tarihi: ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐

Düzenli Katkı Payı Ödeme Sıklığı: Aylık ☐ 3 Aylık ☐ 6 Aylık ☐ Yıllık ☐

Ödeme Şekli : Kredi Kartı ☐ Banka Kartı ☐ Düzenli Ödeme Talimatı ☐

* Bu planda düzenli katkı payı artışı bulunmamaktadır.
** Bu planda plan asgari katkı payı artışı uygulaması bulunmamaktadır.

KATKI PAYI DIŞINDAKİ ÖDEMELER

Toplu Ödeme Tutarı : ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ TL

*Tahsilatı teklif tarihinden itibaren iki ay içinde yapılmayan sözleşmelerin teklifi reddedilerek sistemden çıkartılır.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

KREDİ KARTI / BANKA KARTI BİLGİLERİ

(Teklif girişi yapılabilmesi için kredi kartı veya banka kartı tanımlaması zorunludur.)

Kart sahibi olarak belirtilen ödemelerin bu hesaptan yapılmasına talep ve muvafakat ettiğimi kabul ve beyan ederim.

Kredi Kartı No :
Kart Türü : Visa ☐ Master ☐ Troy ☐ Diğer.....
Kredi Kartı Sahibi :
Son Kullanım Tarihi : /
Banka Adı :
Banka Kartı No :
Son Kullanım Tarihi : /
Düzenli Ödeme Tarihi İlgili Ayın günü
IBAN :

Kredi Kartı No :
Kart Türü : Visa ☐ Master ☐ Troy ☐ Diğer.....
Kredi Kartı Sahibi :
Son Kullanım Tarihi : /
Banka Adı :
Banka Kartı No :
Son Kullanım Tarihi : /
Düzenli Ödeme Tarihi İlgili Ayın günü
IBAN :

Yukarıda belirttiğim birinci kredi ya da banka kartından tahsilat yapılamaması halinde, tahsilat için yukarıda belirttiğim ikinci karttan tahsilatın yapılmasına talep ve muvaffakat ettiğimi kabul ve beyan ederim.

**Kredi kartı ile yapılan katkı payı ödemeleri, POS işlemlerinin yapıldığı banka ile Şirketimiz arasındaki anlaşmaya bağlı olarak belirlenen blokaj süreleri sonunda bireysel emeklilik sözleşmelerine intikal ederek yatırıma yönlendirilmekte ve Devlet katkısına konu edilmektedir. Kredi kartıyla yaptığınız bireysel emeklilik ödemeleriniz için uygulanacak blokaj süresi 1-41 takvim günü arasında değişmektedir. Blokaj süreleri, bankalarla yapılan anlaşmalara bağlı olarak değişiklik gösterebilir.

Detaylı bilgi için **https://www.turkiyesigorta.com.tr/** adresini ziyaret edebilirsiniz.

***Düzenli ödeme talimatlarında yer alan her türlü ödemelerin, öncelik sırasına göre hesap bakiyeleri, yatırım fonlarının bozdurulması, ilgili dövizlerin TL'ye çevrilmesi ya da kredili mevduat hesaplarından çekilmesi suretiyle otomatik olarak ödenecektir.

Katılımcının İmzası	Katılımcı Ad ve Hesabına Ödeme Yapanın İmzası

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

KREDİ KARTI / BANKA KARTI BİLGİLERİ

(Teklif girişi yapılabilmesi için kredi kartı veya banka kartı tanımlaması zorunludur.)

Kart sahibi olarak belirtilen ödemelerin bu hesaptan yapılmasına talep ve muvafakat ettiğimi kabul ve beyan ederim.

Kredi Kartı No :
Kart Türü : Visa ☐ Master ☐ Troy ☐ Diğer.....
Kredi Kartı Sahibi :
Son Kullanım Tarihi : /
Banka Adı :
Banka Kartı No :
Son Kullanım Tarihi : /
Düzenli Ödeme Tarihi İlgili Ayın günü
IBAN :

Kredi Kartı No :
Kart Türü : Visa ☐ Master ☐ Troy ☐ Diğer.....
Kredi Kartı Sahibi :
Son Kullanım Tarihi : /
Banka Adı :
Banka Kartı No :
Son Kullanım Tarihi : /
Düzenli Ödeme Tarihi İlgili Ayın günü
IBAN :

Yukarıda belirttiğim birinci kredi ya da banka kartından tahsilat yapılamaması halinde, tahsilat için yukarıda belirttiğim ikinci karttan tahsilatın yapılmasına talep ve muvaffakat ettiğimi kabul ve beyan ederim.

**Kredi kartı ile yapılan katkı payı ödemeleri, POS işlemlerinin yapıldığı banka ile Şirketimiz arasındaki anlaşmaya bağlı olarak belirlenen blokaj süreleri sonunda bireysel emeklilik sözleşmelerine intikal ederek yatırıma yönlendirilmekte ve Devlet katkısına konu edilmektedir. Kredi kartıyla yaptığınız bireysel emeklilik ödemeleriniz için uygulanacak blokaj süresi 1-41 takvim günü arasında değişmektedir. Blokaj süreleri, bankalarla yapılan anlaşmalara bağlı olarak değişiklik gösterebilir.

Detaylı bilgi için **https://www.turkiyesigorta.com.tr/** adresini ziyaret edebilirsiniz.

***Düzenli ödeme talimatlarında yer alan her türlü ödemelerin, öncelik sırasına göre hesap bakiyeleri, yatırım fonlarının bozdurulması, ilgili dövizlerin TL'ye çevrilmesi ya da kredili mevduat hesaplarından çekilmesi suretiyle otomatik olarak ödenecektir.

Katılımcının İmzası	Katılımcı Ad ve Hesabına Ödeme Yapanın İmzası

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

FON DAĞILIM DEĞİŞİKLİĞİ, PLAN DEĞİŞİKLIĞİ VE BAŞKA EMEKLİLİK ŞİRKETİNE AKTARIM HAKLARININ KULLANIMI

FON DAĞILIM DEĞİŞİKLİĞİ

Bireysel emeklilik hesaplarındaki birikimlerin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, bir yılda azami 12 kez değiştirilebilir.
· Değişiklik talebi, değişikliğin yapılması istenen tarihten en az iki iş günü önce şirkete yazılı olarak veya şirketin çağrı merkezinden yahut şirketin internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır. Şirket değişiklik talebini, değişiklik istenen tarih itibarıyla gerekli talimatları vermek suretiyle gerçekleştirir.
Katılımcı, katkı payı dağılım oranlarını;
a-Sadece mevcut birikimi
b-Değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarı
c-Mevcut birikimi ve katkı payı tutarlarını kapsamak üzere belirleyebilir.

EMEKLİLİK PLANI DEĞİŞİKLİĞİ

· Emeklilik planı bir yılda azami dört kez değiştirilebilir. Değişiklik talebi, yazılı olarak veya iletişim merkezinden yahut internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır.
· Plan değişikliği talebinin şirkete ulaştığı tarihten itibaren 10 iş günü içinde plan değişikliği işlemleri tamamlanır. Yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya ve varsa sponsora takip eden 10 iş günü içinde gönderilir. 01/01/2016 tarihinden önce yürürlüğe girmiş planlara, plan değişikliği ile geçiş yapılamaz.
· İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, gruba dahil olan katılımcılara işveren grup emeklilik sertifikası gönderilir.

BİRİKİMLERİN AKTARIMI

· Hakların kullanımına ilişkin belirlenmiş esaslar çerçevesinde katılımcı veya sponsor tarafından talep edilmesi durumunda yürürlük tarihinden itibaren aktarımla gelen sözleşmeler hariç iki yıl süreyle şirkette kalan emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimler başka bir şirkete aktarılabilir. Bir şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ilgili şirkette en az bir yıl kalması gerekir. Aktarım, birikimin ve devlet katkısı hesabına ilişkin tutarın tamamını ve ilgili tüm bilgi ve belgeleri de kapsayacak şekilde yapılır.
· Kısmi aktarım yapılamaz.
· Şirket, aktarım talebi halinde beş iş günü içinde hesap özetini, aktarım bilgi formunu ve talep formunu katılımcı veya sponsora gönderir. Katılımcı veya sponsora, hesap özetiyle birlikte aktarım yapılacak şirkete başvurur. Aktarım yapılacak şirket talebi uygun bulması halinde bir plan önerir ve planda öngörülen kesintilere ilişkin bilgi verir.
· Katılımcı veya sponsor tarafından imzalanan aktarım talep formunun şirkete ulaştığı tarihi takip eden iş günü verilen tüm ödeme talimatları iptal ettirilmek suretiyle 10 iş günü içinde birikim, Devlet katkısı hesabına ilişkin tutarlarla birlikte aktarım yapılacak şirkete aktarılır.
· Aktarım yapılan şirketteki emeklilik sözleşmesi, birikimlerin aktarıldığı tarihte yürürlüğe girer ve on iş günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya veya varsa sponsora gönderilir. Yeni emeklilik sözleşmesi için giriş aidatı alınmaz. Katılımcının bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları ile varsa hak kazanma süresine ilişkin hakları aktarım yapılan şirkette aynen korunur.

UYGULAMA ESASLARI

· TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK AŞ Danışma Komitesi kararları ve yasal düzenlemeler ile belirlenen Katılım esaslarına göre faaliyet göstermektedir. Katılım Sigortacılığı ve Katılım Esaslı Bireysel Emeklilik ile ilgili bilgileri internet sitemizde www.turkiyesigorta.com.tr bulabilirsiniz.
· Şirketimizce katılımcılardan tahsil edilen katkı payları ve diğer tutarlar katılım esasları çerçevesinde değerlendirilir, ürün veya hizmetlerimiz dinen meşru olmayan konu ve faaliyetler için olamaz ve tüm bu hususlar danışma komitesi nezaretinde yürütülür.
· Şirket tarafından yükümlülüklerin zamanında yerine getirilmemesinden dolayı ilgili mevzuat ile tarafınıza ödenmesi hüküm altına alınan gecikme faizi, gecikme cezası veya benzeri tutarların katılım esasları çerçevesinde değerlendirilmesi hususunu hatırlatırız.

HAKLARIN KULLANIMI

Fon Değişikliği Hakkı	☐	Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyene Devredilmiştir	☐
Plan Değişikliği Hakkı	☐	Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyene Devredilmiştir	☐
Şirketler Arası Aktarım Hakkı	☐	Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyene Devredilmiştir	☐
Aksi belirlenmedikçe haklar katılımcıya aittir.			

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.
ŞİRKET NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

FON DAĞILIM DEĞİŞİKLİĞİ, PLAN DEĞİŞİKLIĞİ VE BAŞKA EMEKLİLİK ŞİRKETİNE AKTARIM HAKLARININ KULLANIMI

FON DAĞILIM DEĞİŞİKLİĞİ

Bireysel emeklilik hesaplarındaki birikimlerin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, bir yılda azami 12 kez değiştirilebilir.
· Değişiklik talebi, değişikliğin yapılması istenen tarihten en az iki iş günü önce şirkete yazılı olarak veya şirketin çağrı merkezinden yahut şirketin internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır. Şirket değişiklik talebini, değişiklik istenen tarih itibarıyla gerekli talimatları vermek suretiyle gerçekleştirir.
Katılımcı, katkı payı dağılım oranlarını;
a-Sadece mevcut birikimi
b-Değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarı
c-Mevcut birikimi ve katkı payı tutarlarını kapsamak üzere belirleyebilir.

EMEKLİLİK PLANI DEĞİŞİKLİĞİ

· Emeklilik planı bir yılda azami dört kez değiştirilebilir. Değişiklik talebi, yazılı olarak veya iletişim merkezinden yahut internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır.
· Plan değişikliği talebinin şirkete ulaştığı tarihten itibaren 10 iş günü içinde plan değişikliği işlemleri tamamlanır. Yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya ve varsa sponsora takip eden 10 iş günü içinde gönderilir. 01/01/2016 tarihinden önce yürürlüğe girmiş planlara, plan değişikliği ile geçiş yapılamaz.
· İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, gruba dahil olan katılımcılara işveren grup emeklilik sertifikası gönderilir.

BİRİKİMLERİN AKTARIMI

· Hakların kullanımına ilişkin belirlenmiş esaslar çerçevesinde katılımcı veya sponsor tarafından talep edilmesi durumunda yürürlük tarihinden itibaren aktarımla gelen sözleşmeler hariç iki yıl süreyle şirkette kalan emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimler başka bir şirkete aktarılabilir. Bir şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ilgili şirkette en az bir yıl kalması gerekir. Aktarım, birikimin ve devlet katkısı hesabına ilişkin tutarın tamamını ve ilgili tüm bilgi ve belgeleri de kapsayacak şekilde yapılır.
· Kısmi aktarım yapılamaz.
· Şirket, aktarım talebi halinde beş iş günü içinde hesap özetini, aktarım bilgi formunu ve talep formunu katılımcı veya sponsora gönderir. Katılımcı veya sponsora, hesap özetiyle birlikte aktarım yapılacak şirkete başvurur. Aktarım yapılacak şirket talebi uygun bulması halinde bir plan önerir ve planda öngörülen kesintilere ilişkin bilgi verir.
· Katılımcı veya sponsor tarafından imzalanan aktarım talep formunun şirkete ulaştığı tarihi takip eden iş günü verilen tüm ödeme talimatları iptal ettirilmek suretiyle 10 iş günü içinde birikim, Devlet katkısı hesabına ilişkin tutarlarla birlikte aktarım yapılacak şirkete aktarılır.
· Aktarım yapılan şirketteki emeklilik sözleşmesi, birikimlerin aktarıldığı tarihte yürürlüğe girer ve on iş günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya veya varsa sponsora gönderilir. Yeni emeklilik sözleşmesi için giriş aidatı alınmaz. Katılımcının bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları ile varsa hak kazanma süresine ilişkin hakları aktarım yapılan şirkette aynen korunur.

UYGULAMA ESASLARI

· TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK AŞ Danışma Komitesi kararları ve yasal düzenlemeler ile belirlenen Katılım esaslarına göre faaliyet göstermektedir. Katılım Sigortacılığı ve Katılım Esaslı Bireysel Emeklilik ile ilgili bilgileri internet sitemizde www.turkiyesigorta.com.tr bulabilirsiniz.
· Şirketimizce katılımcılardan tahsil edilen katkı payları ve diğer tutarlar katılım esasları çerçevesinde değerlendirilir, ürün veya hizmetlerimiz dinen meşru olmayan konu ve faaliyetler için olamaz ve tüm bu hususlar danışma komitesi nezaretinde yürütülür.
· Şirket tarafından yükümlülüklerin zamanında yerine getirilmemesinden dolayı ilgili mevzuat ile tarafınıza ödenmesi hüküm altına alınan gecikme faizi, gecikme cezası veya benzeri tutarların katılım esasları çerçevesinde değerlendirilmesi hususunu hatırlatırız.

HAKLARIN KULLANIMI

Fon Değişikliği Hakkı	☐	Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyene Devredilmiştir	☐
Plan Değişikliği Hakkı	☐	Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyene Devredilmiştir	☐
Şirketler Arası Aktarım Hakkı	☐	Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyene Devredilmiştir	☐
Aksi belirlenmedikçe haklar katılımcıya aittir.			

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.
KATILIMCI NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

AÇIKLAMALAR

1. Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer. Şirket tarafından katılımcının hesabına yapılan ödemeler katkı payı olarak dikkate alınmaz ve ancak sözleşme yürürlüğe girdikten sonra gerçekleştirilebilir.

2. Katılımcı, teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip iki ay içinde cayma hakkına sahiptir. Cayma halinde durum, katılımcı tarafından şirketin çağrı merkezine veya faksla yahut postayla şirkete bildirilir. Bildirimin yapılmasıyla birlikte katılımcı cayma hakkını kullanmış sayılır. En geç cayma bildiriminin şirkete ulaşmasını takip eden iş günü verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve katılımcının bireysel emeklilik hesabında bulunan birikim bildirimin şirkete ulaşmasını müteakip on iş günü içinde ödeyene iade edilir. Bu kapsamda, fon toplam gider kesintisi haricinde şirketçe yapılan diğer tüm kesintiler de aynı süre içinde ödeyene iade edilir.

3. Şirket hesaplarına intikal etmekle birlikte, kime ait olduğu tespit edilemeyen ödemeler, intikal tarihini müteakip iki iş günü içinde kaynağına iade edilir.

4. Bir şirketle, başka şirketten aktarımla düzenlenenler hariç, akdedilmiş bir emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimin başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, yürürlük tarihinden itibaren en az iki yıl süreyle şirkette kalması gerekir. Aktarım ile gelen sözleşmeler için bu süre bir yıldır.

5. Ödenecek katkı paylarının %30'una karşılık gelen tutar, yasal limitler dahilinde Devlet tarafından katılımcı hesabına devlet katkısı olarak eklenecektir.

6. Devlet katkısının hesaplanmasında, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olanlar ile 29/5/2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanununun 28'inci maddesine göre, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olup da çıkma izni almak suretiyle Türk vatandaşlığını kaybedenler ve bunların altsoyları adına ödenen ve şirket hesaplarına nakden intikal etmiş olan katkı payı ödemeleri dikkate alınır.

7. Şirkette ayrılma nedeniyle sonlanmış bir sözleşmesi bulunan katılımcının yeni bir sözleşme akdetmesi halinde, yürürlükte başka sözleşmesi yok ise yeni sözleşme için giriş aidatı alınır.

8. Katılımcının ilk emeklilik sözleşmesinden cayması durumunda varsa diğer emeklilik sözleşmeleri arasında yürürlük tarihi en eski olan sözleşmeden giriş aidatı alınır.

9. Katılımcının sadece işveren grup emeklilik sözleşmesi olması durumunda, buna ek olarak yeni bir sözleşme akdedildiğinde bu sözleşmeden giriş aidatı alınabilir.

10. Mevzuat ve Yönetmelik hükümleri dışında grup kuruluş sözleşmesinde bulunan hükümlerde dikkate alınarak işlemler yürütülür.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

AÇIKLAMALAR

1. Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer. Şirket tarafından katılımcının hesabına yapılan ödemeler katkı payı olarak dikkate alınmaz ve ancak sözleşme yürürlüğe girdikten sonra gerçekleştirilebilir.

2. Katılımcı, teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip iki ay içinde cayma hakkına sahiptir. Cayma halinde durum, katılımcı tarafından şirketin çağrı merkezine veya faksla yahut postayla şirkete bildirilir. Bildirimin yapılmasıyla birlikte katılımcı cayma hakkını kullanmış sayılır. En geç cayma bildiriminin şirkete ulaşmasını takip eden iş günü verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve katılımcının bireysel emeklilik hesabında bulunan birikim bildirimin şirkete ulaşmasını müteakip on iş günü içinde ödeyene iade edilir. Bu kapsamda, fon toplam gider kesintisi haricinde şirketçe yapılan diğer tüm kesintiler de aynı süre içinde ödeyene iade edilir.

3. Şirket hesaplarına intikal etmekle birlikte, kime ait olduğu tespit edilemeyen ödemeler, intikal tarihini müteakip iki iş günü içinde kaynağına iade edilir.

4. Bir şirketle, başka şirketten aktarımla düzenlenenler hariç, akdedilmiş bir emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimin başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, yürürlük tarihinden itibaren en az iki yıl süreyle şirkette kalması gerekir. Aktarım ile gelen sözleşmeler için bu süre bir yıldır.

5. Ödenecek katkı paylarının %30'una karşılık gelen tutar, yasal limitler dahilinde Devlet tarafından katılımcı hesabına devlet katkısı olarak eklenecektir.

6. Devlet katkısının hesaplanmasında, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olanlar ile 29/5/2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanununun 28'inci maddesine göre, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olup da çıkma izni almak suretiyle Türk vatandaşlığını kaybedenler ve bunların altsoyları adına ödenen ve şirket hesaplarına nakden intikal etmiş olan katkı payı ödemeleri dikkate alınır.

7. Şirkette ayrılma nedeniyle sonlanmış bir sözleşmesi bulunan katılımcının yeni bir sözleşme akdetmesi halinde, yürürlükte başka sözleşmesi yok ise yeni sözleşme için giriş aidatı alınır.

8. Katılımcının ilk emeklilik sözleşmesinden cayması durumunda varsa diğer emeklilik sözleşmeleri arasında yürürlük tarihi en eski olan sözleşmeden giriş aidatı alınır.

9. Katılımcının sadece işveren grup emeklilik sözleşmesi olması durumunda, buna ek olarak yeni bir sözleşme akdedildiğinde bu sözleşmeden giriş aidatı alınabilir.

10. Mevzuat ve Yönetmelik hükümleri dışında grup kuruluş sözleşmesinde bulunan hükümlerde dikkate alınarak işlemler yürütülür.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

DİĞER BİLGİLER

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VGB): Fon portföyünün asgari yüzde altmışı, Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikalarından oluşur. Ayrıca, fon portföyünün azami yüzde yirmi dokuzu Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarında, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde asgari yüzde onu Borsa İstanbul AŞ tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, azami yüzde yirmi beşi Türk Lirası cinsinden katılma hesabında, asgari yüzde biri girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarında yatırıma yönlendirilir.
TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ ALTIN KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VGA): Fon portföyünün en az %80'ini devamlı olarak ulusal ve uluslararası borsalarda işlem gören altın ve/veya altına dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapar. Fon portföyünün %20'lik kısmında ise diğer kıymetli madenlere, Türk Lirası cinsinden katılma hesabı, borsa yatırım fonu, BIST Katılım Endeksi Payları ve kira sertifikalarıyla da piyasalardaki fırsatlardan yararlanarak, orta ve uzun vadede istikrarlı bir getiri sağlanması hedeflemektedir. Fon portföyünde yer verilecek olan altın harici kıymetli madenlerin ve diğer yatırım araçlarının Fon portföyünün %20'sini geçmemesi ve katılım bankacılığı ilkeleri ile uyumlu olması esas olup, izahnamenin 2.4. maddesinde yer verilen tablodaki varlıklara, belirtilen sınırlamalar dahilinde yatırım yapılabilir.
TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KIYMETLİ MADENLER KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VGD): Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşur. Fonun amacı kıymetli madenler piyasasındaki fiyat gelişmelerini katılımcılara yüksek oranda yansıtmaktır. Fon pay değerinin fon portföyündeki kıymetli madenler ile yüksek korelasyonu yatırım stratejisinde birincil hedeftir. Fon portföyünde kıymetli madenler ve kıymetli madenlere dayalı para ve sermaye piyasası araçları kullanılarak, kıymetli maden fiyatlarındaki artışa bağlı olarak düzenli ve istikrarlı gelir akımları elde edilmesi amaçlanmaktadır. Fon portföyüne, kıymetli madenlere dayalı kira sertifikası ile vaad sözleşmeleri alınabilir ve katılma hesabı yapılabilir. Fon portföyünde kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçları dışında yer verilecek olan diğer yatırım araçları fon portföyünün %20'sini geçemez.
TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KATILIM HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VYB): Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylardan oluşur. Ayrıca Fon portföyünün en fazla %20'si oranında, Türk Lirası ve Döviz cinsi katılım bankalarında açılan katılma hesaplarına, kamu ve özel sektör kira sertifikalarına, ulusal borsalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarına, icazeti alınan Yatırım Fonu Katılma Payları, Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları, Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları, Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları ve Yatırım Ortaklığı Payların ile yatırım ortaklıkları tarafından katılım esaslarına uygun biçimde ihraç edilen sermaye piyasası araçları ile vaad sözleşmelerine yatırım yapılabilir.
TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KATILIM KARMA EMEKLİLİK YATIRIM FONU (KRM): Fon, her birinin değeri fon portföyünün %20'sinden az olmayacak şekilde, fon portföyünün en az %80'i ortaklık payları, altın ve diğer kıymetli madenler ile kira sertifikalarının en az ikisinden oluşan "Katılım Karma Emeklilik Yatırım Fonu"dur. Fon stratejisi gereği en az %20 BIST Katılım Endeksi içinde yer alan Ortaklık Payları ve en az %20 MSCI World Islamic Endeksi (USD) içinde yer alan Ortaklık Payları ve S&P 500 Shariah Endeksi içinde yer alan Ortaklık Payları ile Danışma Komitesi'nin İcazet Verdiği Diğer Ortaklık Payları olmak üzere en az %40 ortaklık payına yatırım yapar. Fon stratejisi kapsamında, katılım esaslarına uygun para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılarak; orta-uzun vadede kâr payı endeksi üzerinde getiri elde edilmesi hedeflenir. Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir.
Ayrıca, Fon portföy değerinin %80'i ve fazlası döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılamaz. Fon portföyünde yatırım yapılan tüm varlıkların işlem türü itibarıyla uluslararası katılım esaslarına uygun olması, faizsiz/katılım finans ilkelerine uygunluğu onaylanmış olan endekslerde yer alması ve/veya faizsiz/katılım finans ilkelerine uygunluğunun bir danışman/danışma kurulu tarafından onaylanmış olması zorunludur. Yatırım fonu ve borsa yatırım fonu portföylerinin içeriğinde faize dayalı enstrüman bulunmaması esastır.
TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VER): Fon, portföyünün en az yüzde ellisi oranında ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetlerine veya kira sertifikalarına yatırım yapar. Portföyün azami olarak yüzde yirmisi değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 14. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde Türk Lirası cinsinden Katılma hesabında, Fon portföyünün azami yüzde onbeşi Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip katılım esaslarına uygun teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetlerde, Fon portföyünün asgari otuzu BIST Katılım 30 endekslerindeki paylarda ve Borsa İstanbul AŞ tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarında, Danışma komitesi tarafından onaylanmış katılım esaslarına uygun yurt içi ortaklık paylarında, BIST Katılım 30 endekslerindeki paylara, Borsa İstanbul AŞ tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara, Danışma komitesi tarafından onaylanmış katılım esaslarına uygun yurt içi ortaklık paylarına; fon portföyünün yüzde onundan az olmamak üzere 27/11/2013 tarihli ve 28834 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği (III-52.2)'nin 5 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında anılan endeksleri takip etmek üzere borsa yatırım fonları katılma payları aracılığıyla değerlendirilir. Fon portföyüne, fon portföyünün azami yüzde beşi oranında Borsa veya Borsa Dışı Vaad Sözleşmelerinde değerlendirilebilir.
TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KAMU DIŞ KİRA SERTİFİKALARI KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (ZHD): Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak Türkiye Cumhuriyeti tarafından döviz cinsinden ihraç edilen kira sertifikalarına yatırılmakta olup, ağırlıklı olarak ABD Doları ve EURO cinsinden ihraç edilmiş kira sertifikalarına yatırım yapılması planlanmaktadır. Bu kapsamda, fon portföyünde Türkiye'de veya yurt dışında kamu veya özel sektör tarafından ihraç edilen ABD Doları cinsi ve Euro cinsi kira sertifikalarının (sukuk) yanı sıra, danışma kurulu tarafından icazeti alınmış, danışma komitesi tarafından icazeti alınmış Borsa İstanbul AŞ tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara, katılım bankalarında açılacak (kâr ve zarara) katılım hesaplarına ve izahnamenin 2.4. maddesinde belirtilen varlık tablosunda belirtilen diğer yatırım araçlarına yer verilerek, yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede ağırlıklı ABD Doları ve buna ek olarak Euro bazında düzenli ve istikrarlı getiri elde etmeyi hedeflenmektedir. Ayrıca fona döviz ve kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir. Söz konusu varlık türlerinin fon portföyü içerisindeki dağılımı ise beklenen getiri ve risk analizleri doğrultusunda belirlenir.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.
ŞİRKET NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

DİĞER BİLGİLER

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VGB): Fon portföyünün asgari yüzde altmışı, Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikalarından oluşur. Ayrıca, fon portföyünün azami yüzde yirmi dokuzu Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarında, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde asgari yüzde onu Borsa İstanbul AŞ tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, azami yüzde yirmi beşi Türk Lirası cinsinden katılma hesabında, asgari yüzde biri girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarında yatırıma yönlendirilir.
TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ ALTIN KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VGA): Fon portföyünün en az %80'ini devamlı olarak ulusal ve uluslararası borsalarda işlem gören altın ve/veya altına dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapar. Fon portföyünün %20'lik kısmında ise diğer kıymetli madenlere, Türk Lirası cinsinden katılma hesabı, borsa yatırım fonu, BIST Katılım Endeksi Payları ve kira sertifikalarıyla da piyasalardaki fırsatlardan yararlanarak, orta ve uzun vadede istikrarlı bir getiri sağlanması hedeflemektedir. Fon portföyünde yer verilecek olan altın harici kıymetli madenlerin ve diğer yatırım araçlarının Fon portföyünün %20'sini geçmemesi ve katılım bankacılığı ilkeleri ile uyumlu olması esas olup, izahnamenin 2.4. maddesinde yer verilen tablodaki varlıklara, belirtilen sınırlamalar dahilinde yatırım yapılabilir.
TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KIYMETLİ MADENLER KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VGD): Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşur. Fonun amacı kıymetli madenler piyasasındaki fiyat gelişmelerini katılımcılara yüksek oranda yansıtmaktır. Fon pay değerinin fon portföyündeki kıymetli madenler ile yüksek korelasyonu yatırım stratejisinde birincil hedeftir. Fon portföyünde kıymetli madenler ve kıymetli madenlere dayalı para ve sermaye piyasası araçları kullanılarak, kıymetli maden fiyatlarındaki artışa bağlı olarak düzenli ve istikrarlı gelir akımları elde edilmesi amaçlanmaktadır. Fon portföyüne, kıymetli madenlere dayalı kira sertifikası ile vaad sözleşmeleri alınabilir ve katılma hesabı yapılabilir. Fon portföyünde kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçları dışında yer verilecek olan diğer yatırım araçları fon portföyünün %20'sini geçemez.
TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KATILIM HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VYB): Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylardan oluşur. Ayrıca Fon portföyünün en fazla %20'si oranında, Türk Lirası ve Döviz cinsi katılım bankalarında açılan katılma hesaplarına, kamu ve özel sektör kira sertifikalarına, ulusal borsalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarına, icazeti alınan Yatırım Fonu Katılma Payları, Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları, Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları, Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları ve Yatırım Ortaklığı Payların ile yatırım ortaklıkları tarafından katılım esaslarına uygun biçimde ihraç edilen sermaye piyasası araçları ile vaad sözleşmelerine yatırım yapılabilir.
TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KATILIM KARMA EMEKLİLİK YATIRIM FONU (KRM): Fon, her birinin değeri fon portföyünün %20'sinden az olmayacak şekilde, fon portföyünün en az %80'i ortaklık payları, altın ve diğer kıymetli madenler ile kira sertifikalarının en az ikisinden oluşan "Katılım Karma Emeklilik Yatırım Fonu"dur. Fon stratejisi gereği en az %20 BIST Katılım Endeksi içinde yer alan Ortaklık Payları ve en az %20 MSCI World Islamic Endeksi (USD) içinde yer alan Ortaklık Payları ve S&P 500 Shariah Endeksi içinde yer alan Ortaklık Payları ile Danışma Komitesi'nin İcazet Verdiği Diğer Ortaklık Payları olmak üzere en az %40 ortaklık payına yatırım yapar. Fon stratejisi kapsamında, katılım esaslarına uygun para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılarak; orta-uzun vadede kâr payı endeksi üzerinde getiri elde edilmesi hedeflenir. Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir.
Ayrıca, Fon portföy değerinin %80'i ve fazlası döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılamaz. Fon portföyünde yatırım yapılan tüm varlıkların işlem türü itibarıyla uluslararası katılım esaslarına uygun olması, faizsiz/katılım finans ilkelerine uygunluğu onaylanmış olan endekslerde yer alması ve/veya faizsiz/katılım finans ilkelerine uygunluğunun bir danışman/danışma kurulu tarafından onaylanmış olması zorunludur. Yatırım fonu ve borsa yatırım fonu portföylerinin içeriğinde faize dayalı enstrüman bulunmaması esastır.
TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VER): Fon, portföyünün en az yüzde ellisi oranında ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetlerine veya kira sertifikalarına yatırım yapar. Portföyün azami olarak yüzde yirmisi değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 14. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde Türk Lirası cinsinden Katılma hesabında, Fon portföyünün azami yüzde onbeşi Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip katılım esaslarına uygun teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetlerde, Fon portföyünün asgari otuzu BIST Katılım 30 endekslerindeki paylarda ve Borsa İstanbul AŞ tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarında, Danışma komitesi tarafından onaylanmış katılım esaslarına uygun yurt içi ortaklık paylarında, BIST Katılım 30 endekslerindeki paylara, Borsa İstanbul AŞ tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara, Danışma komitesi tarafından onaylanmış katılım esaslarına uygun yurt içi ortaklık paylarına; fon portföyünün yüzde onundan az olmamak üzere 27/11/2013 tarihli ve 28834 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği (III-52.2)'nin 5 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında anılan endeksleri takip etmek üzere borsa yatırım fonları katılma payları aracılığıyla değerlendirilir. Fon portföyüne, fon portföyünün azami yüzde beşi oranında Borsa veya Borsa Dışı Vaad Sözleşmelerinde değerlendirilebilir.
TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KAMU DIŞ KİRA SERTİFİKALARI KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (ZHD): Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak Türkiye Cumhuriyeti tarafından döviz cinsinden ihraç edilen kira sertifikalarına yatırılmakta olup, ağırlıklı olarak ABD Doları ve EURO cinsinden ihraç edilmiş kira sertifikalarına yatırım yapılması planlanmaktadır. Bu kapsamda, fon portföyünde Türkiye'de veya yurt dışında kamu veya özel sektör tarafından ihraç edilen ABD Doları cinsi ve Euro cinsi kira sertifikalarının (sukuk) yanı sıra, danışma kurulu tarafından icazeti alınmış, danışma komitesi tarafından icazeti alınmış Borsa İstanbul AŞ tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara, katılım bankalarında açılacak (kâr ve zarara) katılım hesaplarına ve izahnamenin 2.4. maddesinde belirtilen varlık tablosunda belirtilen diğer yatırım araçlarına yer verilerek, yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede ağırlıklı ABD Doları ve buna ek olarak Euro bazında düzenli ve istikrarlı getiri elde etmeyi hedeflenmektedir. Ayrıca fona döviz ve kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir. Söz konusu varlık türlerinin fon portföyü içerisindeki dağılımı ise beklenen getiri ve risk analizleri doğrultusunda belirlenir.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

DİĞER BİLGİLER

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KATILIM TEMKİNLİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU (ZHF): Fon portföyü Türkiye'de veya uluslararası piyasalarda ihraç edilen faize dayalı olmayan yatırım araçlarından, kira sertifikalarından, Danışma Komitesi'nin İslami Finans prensiplerini esas alarak onayladığı ortaklık paylarından, katılım bankalarında açılan katılma hesaplarından, altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçları ile diğer kıymetli madenlerden ve Danışma Komitesi'nin icazet verdiği diğer para ve sermaye piyasası araçlarından oluşturur. Fon portföyünde katılım esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede istikrarlı getiri elde edilmesi esastır. Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz. Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KATILIM AGRESİF DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU (HHM): Fon, portföyünü Danışma Komitesi uygunluk görüşü çerçevesinde Türkiye'de veya uluslararası piyasalarda ihraç edilen kira sertifikalarından, faizsiz yatırım araçlarından, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarından, katılım bankalarında açılan katılma hesaplarından ve diğer faizsiz yatırım araçlarından oluşturur. Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına ve portföy yöneticisinin beklentilerine bağlı olarak Yönetmelikte belirtilen yerli ve yabancı varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve kira sertifikası geliri elde etmeyi hedefler. Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ PARA PİYASASI KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VEY): Fon portföyünün tamamı devamlı olarak, vadesine en fazla 184 gün kalmış, likiditesi yüksek, katılım finans esasları ile uyumlu para ve sermaye piyasası araçlarından oluşan ve portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 60 gün olan fondur. Fon portföyüne vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar dahil edilemez.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KATILIM DENGELİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VEB): Fon "Katılım Fonu" niteliğinde olup, fon malvarlığı Danışma Komitesi'nin uygunluk görüşü çerçevesinde yatırıma yönlendirilir. Fon'un yatırım stratejisi: Fon, portföyünü Türkiye'de veya uluslararası piyasalarda ihraç edilen faizsiz yatırım araçları, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık payları ve katılım bankalarında açılan katılma hesaplarından oluşturur. Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına ve portföy yöneticisinin beklentilerine bağlı olarak Yönetmelikte belirtilen ve yatırım stratejisine uygun yerli ve yabancı varlık türlerine yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve kira sertifikası geliri elde etmeyi hedefler. Yatırım yapılan varlıklar çerçevesinde fonun volatilite aralıklarının karşılık geldiği risk değeri 3 ila 4 aralığında kalacaktır. Söz konusu varlık türlerinin portföy içindeki dağılımı beklenen getiri ve risk analizleri doğrultusunda yapılmaktadır. Fon yönetiminde, Yönetmeliğin 20. maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KİRA SERTİFİKALARI KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (THK): Fon portföyü en az %80'i devamlı olarak kamu ve özel sektör kira sertifikalarından oluşur. Fon'un amacı ağırlıklı olarak kar payı geliri elde etmektir. Bunlara ek olarak izahnamenin (2.4.) nolu maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır. Fon portföyü, kamu ve özel sektörden farklı kira geliri kaynaklarının ve farklı sertifika vadelerinin seçilmesi suretiyle çeşitlendirilir. Fon portföyünde ağırlıklı olarak bulunan Türk Lirası cinsi kira sertifikaları dolayısıyla, düzenli kira geliri ve uzun vadede istikrarlı getiri elde etmeyi amaçlamaktadır.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

DİĞER BİLGİLER

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KATILIM TEMKİNLİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU (ZHF): Fon portföyü Türkiye'de veya uluslararası piyasalarda ihraç edilen faize dayalı olmayan yatırım araçlarından, kira sertifikalarından, Danışma Komitesi'nin İslami Finans prensiplerini esas alarak onayladığı ortaklık paylarından, katılım bankalarında açılan katılma hesaplarından, altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçları ile diğer kıymetli madenlerden ve Danışma Komitesi'nin icazet verdiği diğer para ve sermaye piyasası araçlarından oluşturur. Fon portföyünde katılım esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede istikrarlı getiri elde edilmesi esastır. Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz. Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KATILIM AGRESİF DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU (HHM): Fon, portföyünü Danışma Komitesi uygunluk görüşü çerçevesinde Türkiye'de veya uluslararası piyasalarda ihraç edilen kira sertifikalarından, faizsiz yatırım araçlarından, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarından, katılım bankalarında açılan katılma hesaplarından ve diğer faizsiz yatırım araçlarından oluşturur. Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına ve portföy yöneticisinin beklentilerine bağlı olarak Yönetmelikte belirtilen yerli ve yabancı varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve kira sertifikası geliri elde etmeyi hedefler. Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ PARA PİYASASI KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VEY): Fon portföyünün tamamı devamlı olarak, vadesine en fazla 184 gün kalmış, likiditesi yüksek, katılım finans esasları ile uyumlu para ve sermaye piyasası araçlarından oluşan ve portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 60 gün olan fondur. Fon portföyüne vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar dahil edilemez.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KATILIM DENGELİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VEB): Fon "Katılım Fonu" niteliğinde olup, fon malvarlığı Danışma Komitesi'nin uygunluk görüşü çerçevesinde yatırıma yönlendirilir. Fon'un yatırım stratejisi: Fon, portföyünü Türkiye'de veya uluslararası piyasalarda ihraç edilen faizsiz yatırım araçları, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık payları ve katılım bankalarında açılan katılma hesaplarından oluşturur. Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına ve portföy yöneticisinin beklentilerine bağlı olarak Yönetmelikte belirtilen ve yatırım stratejisine uygun yerli ve yabancı varlık türlerine yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve kira sertifikası geliri elde etmeyi hedefler. Yatırım yapılan varlıklar çerçevesinde fonun volatilite aralıklarının karşılık geldiği risk değeri 3 ila 4 aralığında kalacaktır. Söz konusu varlık türlerinin portföy içindeki dağılımı beklenen getiri ve risk analizleri doğrultusunda yapılmaktadır. Fon yönetiminde, Yönetmeliğin 20. maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ KİRA SERTİFİKALARI KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (THK): Fon portföyü en az %80'i devamlı olarak kamu ve özel sektör kira sertifikalarından oluşur. Fon'un amacı ağırlıklı olarak kar payı geliri elde etmektir. Bunlara ek olarak izahnamenin (2.4.) nolu maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır. Fon portföyü, kamu ve özel sektörden farklı kira geliri kaynaklarının ve farklı sertifika vadelerinin seçilmesi suretiyle çeşitlendirilir. Fon portföyünde ağırlıklı olarak bulunan Türk Lirası cinsi kira sertifikaları dolayısıyla, düzenli kira geliri ve uzun vadede istikrarlı getiri elde etmeyi amaçlamaktadır.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

KATILIMCI BEYANI

1. Sistem hakkında tarafıma yazılı ve sözlü bilgi verildiğini, formun eksiksiz ve doğru bir şekilde okunup anlaşıldığını ,giriş bilgi formunun teslim edildiğini veya istediğim taktirde kalıcı veri saklayıcısı ile tarafıma sunulabileceğini,
2. İşbu planın tarafımdan tercih edildiğini,
3. Sözleşmenin yürürlüğe girmesi halinde, mevzuat ve emeklilik planı kapsamında Şirketçe düzenlenerek tarafıma gönderilecek emeklilik sözleşme hükümlerinin geçerlilik kazanacağını, taraflar için bağlayıcı olduğunu ve sözleşme hükümlerini kabul ettiğimi,
4. Bireysel Emeklilik aracısının katkı payı dahil hiçbir şekilde ödeme tahsil edemeyeceğini bildiğimi,
5. İnternet Şubesi Kullanım Koşulları ile ilgili olarak

- Şirket tarafından internet şubesi kullanımı için tarafıma verilecek kullanıcı kodu-şifre güvenlik kodlarının şahsıma özel olduğunu,
- Yapacağım her türlü işlemde adı geçen kullanıcı kodu-şifre ve güvenlik kodunun imzam yerine geçeceğini ve bunun dışında tarafımdan herhangi bir imzalı talimat alınmayacağını,
- İnternet üzerinden alacağım hizmetlerin sistem gereği imzam olmadan yapılacağını, şahsıma ait kullanıcı kodu-şifre ve güvenlik kodu veya diğer kimlik belirleme yöntemleri kullanılarak verdiğim talimatların yazılı talimat yerine geçeceğini,
- Şirketin tarafıma vereceği kullanıcı kodu-şifre ve güvenlik kodlarını gerekli gördüğü durumlarda değiştirebileceğini,
- Şirket'in gerekli göreceği her türlü değişikliğe uymayı,
- İnternet Şubesi üzerinde yer alan hizmet sözleşmesine ilişkin kullanım koşullarının kabul edilmesi ile bu hizmetin verilebileceğini ve sözleşme koşullarının taraflar arasında hüküm ifade edeceğini,
- Şifrenin 3. kişiler ile paylaşılması ya da 3. kişilerin eline geçmesi durumunda Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ'nin sorumlu olmadığını bildiğimi,
- Tahsilat makbuzlarımı Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ İnternet şubesinden alabileceğimi bildiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

6. Bu formda beyan edilen bilgilerin hatalı olması durumunda hem Türkiye'deki yerel mevzuat hükümleri hem de ABD veya Otomatik Bilgi Değişimine taraf ülkelerin yerel mevzuat hükümleri uyarınca yaptırıma tabi olabileceği hususunu anladığını beyan ve kabul ederim.
7. Bu formda verdiğim herhangi bir bilginin değişmesi/yanlış hale gelmesi durumunda 30 gün içinde yeni bir form ibraz etmeyi kabul ederim.
8. Katılımcı, Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ ile girdiği her türlü hukuki ilişkinin kendi nam ve hesabına yapılacağını beyan ve taahhüt etmekte olup, bunun aksi durumunda 5549 sayılı Kanunun 15. Maddesi gereği bildirim yapmak zorunda olduğunu bildiğini ve başkası adına veya hesabına hareket ettiği takdirde bunu yazılı olarak Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ'ye beyan edeceğini ve bu hususta Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi hakkındaki mevzuat hükümleri de dahil olmak üzere her türlü sorumluluğun katılımcıya ait olduğunu gayri kabili rücu kabul ve taahhüt eder.

Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri
Katkı Payı Ödeyenin Adı Soyadı:
Katkı Payı Ödeyen T.C. Kimlik No:
Katkı Payı Ödeyenin İmzası:

Bireysel Emeklilik Aracı Bilgileri
Aracının Adı Soyadı:
Acente Unvanı:
EGM Sicil Numarası:
Aracının İmzası:

Teklif formunun imzalandığı tarihten itibaren iki ay içinde sözleşmeye dair cayma hakkı kullanılabilir.

Katılımcı Bilgileri
Teklif İmza Tarihi:
Katılımcının Adı Soyadı:
Katılımcı T.C. Kimlik No:
Katılımcının İmzası:

Banka Çalışan Bilgileri

Portföy Yöneticisi	Referans Veren
Adı Soyadı:	Adı Soyadı:
Banka Sicil No:	Banka Sicil No:
Banka Adı:	Banka Adı:
Şube Adı:	Şube Adı:
Şube Kodu:	Şube Kodu:

Emeklilik Şirketi Bilgileri

Unvanı	: Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ
Genel Müdürlük	: Levent Mahallesi Çayır Çimen Sok No: 7 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Ticaret Sicil No	: 274811
Mersis No	: 0434005145200019
E-posta	: bilgi@turkiyehayatemeklilik.com.tr
web	: www.turkiyesigorta.com.tr
Telefon	: 0 212 310 37 00
Faks	: 0 212 310 39 99
İletişim Merkezi	: Levent Mahallesi Çayır Çimen Sok No: 7 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Telefon	: 0850 202 20 20

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.
ŞİRKET NÜSHASI

BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU
KATILIM ESASLI GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI 4 20-4026

Teklif Seri No: K4

KATILIMCI BEYANI

1. Sistem hakkında tarafıma yazılı ve sözlü bilgi verildiğini, formun eksiksiz ve doğru bir şekilde okunup anlaşıldığını ,giriş bilgi formunun teslim edildiğini veya istediğim taktirde kalıcı veri saklayıcısı ile tarafıma sunulabileceğini,
2. İşbu planın tarafımdan tercih edildiğini,
3. Sözleşmenin yürürlüğe girmesi halinde, mevzuat ve emeklilik planı kapsamında Şirketçe düzenlenerek tarafıma gönderilecek emeklilik sözleşme hükümlerinin geçerlilik kazanacağını, taraflar için bağlayıcı olduğunu ve sözleşme hükümlerini kabul ettiğimi,
4. Bireysel Emeklilik aracısının katkı payı dahil hiçbir şekilde ödeme tahsil edemeyeceğini bildiğimi,
5. İnternet Şubesi Kullanım Koşulları ile ilgili olarak

- Şirket tarafından internet şubesi kullanımı için tarafıma verilecek kullanıcı kodu-şifre güvenlik kodlarının şahsıma özel olduğunu,
- Yapacağım her türlü işlemde adı geçen kullanıcı kodu-şifre ve güvenlik kodunun imzam yerine geçeceğini ve bunun dışında tarafımdan herhangi bir imzalı talimat alınmayacağını,
- İnternet üzerinden alacağım hizmetlerin sistem gereği imzam olmadan yapılacağını, şahsıma ait kullanıcı kodu-şifre ve güvenlik kodu veya diğer kimlik belirleme yöntemleri kullanılarak verdiğim talimatların yazılı talimat yerine geçeceğini,
- Şirketin tarafıma vereceği kullanıcı kodu-şifre ve güvenlik kodlarını gerekli gördüğü durumlarda değiştirebileceğini,
- Şirket'in gerekli göreceği her türlü değişikliğe uymayı,
- İnternet Şubesi üzerinde yer alan hizmet sözleşmesine ilişkin kullanım koşullarının kabul edilmesi ile bu hizmetin verilebileceğini ve sözleşme koşullarının taraflar arasında hüküm ifade edeceğini,
- Şifrenin 3. kişiler ile paylaşılması ya da 3. kişilerin eline geçmesi durumunda Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ'nin sorumlu olmadığını bildiğimi,
- Tahsilat makbuzlarımı Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ İnternet şubesinden alabileceğimi bildiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

6. Bu formda beyan edilen bilgilerin hatalı olması durumunda hem Türkiye'deki yerel mevzuat hükümleri hem de ABD veya Otomatik Bilgi Değişimine taraf ülkelerin yerel mevzuat hükümleri uyarınca yaptırıma tabi olabileceği hususunu anladığını beyan ve kabul ederim.
7. Bu formda verdiğim herhangi bir bilginin değişmesi/yanlış hale gelmesi durumunda 30 gün içinde yeni bir form ibraz etmeyi kabul ederim.
8. Katılımcı, Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ ile girdiği her türlü hukuki ilişkinin kendi nam ve hesabına yapılacağını beyan ve taahhüt etmekte olup, bunun aksi durumunda 5549 sayılı Kanunun 15. Maddesi gereği bildirim yapmak zorunda olduğunu bildiğini ve başkası adına veya hesabına hareket ettiği takdirde bunu yazılı olarak Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ'ye beyan edeceğini ve bu hususta Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi hakkındaki mevzuat hükümleri de dahil olmak üzere her türlü sorumluluğun katılımcıya ait olduğunu gayri kabili rücu kabul ve taahhüt eder.

Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri
Katkı Payı Ödeyenin Adı Soyadı:
Katkı Payı Ödeyen T.C. Kimlik No:
Katkı Payı Ödeyenin İmzası:

Bireysel Emeklilik Aracı Bilgileri
Aracının Adı Soyadı:
Acente Unvanı:
EGM Sicil Numarası:
Aracının İmzası:

Teklif formunun imzalandığı tarihten itibaren iki ay içinde sözleşmeye dair cayma hakkı kullanılabilir.

Katılımcı Bilgileri
Teklif İmza Tarihi:
Katılımcının Adı Soyadı:
Katılımcı T.C. Kimlik No:
Katılımcının İmzası:

Banka Çalışan Bilgileri

Portföy Yöneticisi	Referans Veren
Adı Soyadı:	Adı Soyadı:
Banka Sicil No:	Banka Sicil No:
Banka Adı:	Banka Adı:
Şube Adı:	Şube Adı:
Şube Kodu:	Şube Kodu:

Emeklilik Şirketi Bilgileri

Unvanı	: Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ
Genel Müdürlük	: Levent Mahallesi Çayır Çimen Sok No: 7 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Ticaret Sicil No	: 274811
Mersis No	: 0434005145200019
E-posta	: bilgi@turkiyehayatemeklilik.com.tr
web	: www.turkiyesigorta.com.tr
Telefon	: 0 212 310 37 00
Faks	: 0 212 310 39 99
İletişim Merkezi	: Levent Mahallesi Çayır Çimen Sok No: 7 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Telefon	: 0850 202 20 20

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.
KATILIMCI NÜSHASI

LEHTAR BİLGİLERİ FORMU

Teklif Seri No: K4

LEHTAR BİLGİLERİ

Uyruğu : T.C. ☐ Diğer ☐ T.C Kimlik No / Pasaport No*
Adı :
Soyadı :
Cinsiyet : K ☐ E ☐ Medeni Durum: Evli ☐ Bekar ☐ Çocuk Sayısı
Doğum Yeri : Doğum Tarihi / /
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Baba Adı : Anne Adı
Anne Kızlık Soyadı: Pay Oranı %
Vergi Dairesi* : Vergi Kimlik No*

İLETİŞİM ADRESLERİ

Adres :
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Ev Tel : İş Tel
Cep Tel : Faks
E-Posta : @

LEHTAR BİLGİLERİ

Uyruğu : T.C. ☐ Diğer ☐ T.C Kimlik No / Pasaport No*
Adı :
Soyadı :
Cinsiyet : K ☐ E ☐ Medeni Durum: Evli ☐ Bekar ☐ Çocuk Sayısı
Doğum Yeri : Doğum Tarihi / /
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Baba Adı : Anne Adı
Anne Kızlık Soyadı: Pay Oranı %
Vergi Dairesi* : Vergi Kimlik No*

İLETİŞİM ADRESLERİ

Adres :
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Ev Tel : İş Tel
Cep Tel : Faks
E-Posta : @

*Yabancı uyruklular için zorunludur.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.
ŞİRKET NÜSHASI

LEHTAR BİLGİLERİ FORMU

Teklif Seri No: K4

LEHTAR BİLGİLERİ

Uyruğu : T.C. ☐ Diğer ☐ T.C Kimlik No / Pasaport No*
Adı :
Soyadı :
Cinsiyet : K ☐ E ☐ Medeni Durum: Evli ☐ Bekar ☐ Çocuk Sayısı
Doğum Yeri : Doğum Tarihi / /
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Baba Adı : Anne Adı
Anne Kızlık Soyadı: Pay Oranı %
Vergi Dairesi* : Vergi Kimlik No*

İLETİŞİM ADRESLERİ

Adres :
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Ev Tel : İş Tel
Cep Tel : Faks
E-Posta : @

LEHTAR BİLGİLERİ

Uyruğu : T.C. ☐ Diğer ☐ T.C Kimlik No / Pasaport No*
Adı :
Soyadı :
Cinsiyet : K ☐ E ☐ Medeni Durum: Evli ☐ Bekar ☐ Çocuk Sayısı
Doğum Yeri : Doğum Tarihi / /
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Baba Adı : Anne Adı
Anne Kızlık Soyadı: Pay Oranı %
Vergi Dairesi* : Vergi Kimlik No*

İLETİŞİM ADRESLERİ

Adres :
İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Ev Tel : İş Tel
Cep Tel : Faks
E-Posta : @

*Yabancı uyruklular için zorunludur.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.
KATILIMCI NÜSHASI

LEHTAR BİLGİLERİ FORMU

Teklif Seri No: K4

İLETİŞİM ADRESLERİ

Adres :

İlçe : İl

Posta Kodu : Ülke

Ev Tel : İş Tel

Cep Tel : Faks

E-Posta : @

DİĞER BİLGİLER

Lehtara ait bilgiler ibraz edilen kimlik belgesinden alınmıştır ve kaydedilmiştir.

Aracı Adı Soyadı
İmza:

Katılımcı Adı Soyadı
İmza:

Teklif İmza Tarihi: / /

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

LEHTAR BİLGİLERİ FORMU

Teklif Seri No: K4

İLETİŞİM ADRESLERİ

Adres :

İlçe : İl

Posta Kodu : Ülke

Ev Tel : İş Tel

Cep Tel : Faks

E-Posta : @

DİĞER BİLGİLER

Lehtara ait bilgiler ibraz edilen kimlik belgesinden alınmıştır ve kaydedilmiştir.

Aracı Adı Soyadı
İmza:

Katılımcı Adı Soyadı
İmza:

Teklif İmza Tarihi: / /

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

ŞİKAYET / BİLGİ EDİNME TALEBİ DURUMUNDA KATILIMCININ / SPONSOR KURULUŞUN BAŞVURABİLECEĞİ MERCİİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

1- Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ

Bireysel Emekliliğe ilişkin her türlü bilgi talepleri ve şikayetler için aşağıda yazılı adres ve telefonlara başvuruda bulunulabilir.

Adres: Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7 34330 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL

Ticaret Sicil No: 274811

Telefon: 0 212 310 37 00 **Faks:** 0 212 310 39 99

Web: www.turkiyesigorta.com.tr **E-posta:** bilgi@turkiyehayatemeklilik.com.tr

MÜŞTERİ HİZMETLERİ: Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7 34330 Levent Beşiktaş / İSTANBUL

Telefon : 0850 202 20 20 - 0 212 310 37 00

2- EMEKLİLİK GÖZETİM MERKEZİ A.Ş

Adres: Sarıkanarya Sokak No:18 Yolbulan Plaza A Blok Kat:1 34742 Kozyatağı / İSTANBUL

Telefon: (216) 571 66 00 - (216) 445 85 58 **Faks:**(216) 571 66 01 - (216) 445 69 16

Web: www.egm.org.tr

3- HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI SİGORTACILIK GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı İnönü Bulvarı No:36 06510 Emek / ANKARA

Telefon: + 90 (312) 204 64 14
+ 90 (312) 204 65 35 **Faks:** + 90 (312) 204 74 87

Web: www.sigortacilik.gov.tr / www.bireyselemeklilik.gov.tr **E-posta:** hmsgm@hazine.gov.tr

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.
ŞİRKET NÜSHASI

ŞİKAYET / BİLGİ EDİNME TALEBİ DURUMUNDA KATILIMCININ / SPONSOR KURULUŞUN BAŞVURABİLECEĞİ MERCİİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

1- Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ

Bireysel Emekliliğe ilişkin her türlü bilgi talepleri ve şikayetler için aşağıda yazılı adres ve telefonlara başvuruda bulunulabilir.

Adres: Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7 34330 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL

Ticaret Sicil No: 274811

Telefon: 0 212 310 37 00 **Faks:** 0 212 310 39 99

Web: www.turkiyesigorta.com.tr **E-posta:** bilgi@turkiyehayatemeklilik.com.tr

MÜŞTERİ HİZMETLERİ: Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7 34330 Levent Beşiktaş / İSTANBUL

Telefon : 0850 202 20 20 - 0 212 310 37 00

2- EMEKLİLİK GÖZETİM MERKEZİ A.Ş

Adres: Sarıkanarya Sokak No:18 Yolbulan Plaza A Blok Kat:1 34742 Kozyatağı / İSTANBUL

Telefon: (216) 571 66 00 - (216) 445 85 58 **Faks:**(216) 571 66 01 - (216) 445 69 16

Web: www.egm.org.tr

3- HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI SİGORTACILIK GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı İnönü Bulvarı No:36 06510 Emek / ANKARA

Telefon: + 90 (312) 204 64 14
+ 90 (312) 204 65 35 **Faks:** + 90 (312) 204 74 87

Web: www.sigortacilik.gov.tr / www.bireyselemeklilik.gov.tr **E-posta:** hmsgm@hazine.gov.tr

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda/işverende kalacaktır.
KATILIMCI NÜSHASI

TÜRKİYE HAYAT EMEKLİLİK

Gücü, adında.

Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ
Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7
34330 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Mersis No: 0434005145200019
www.turkiyesigorta.com.tr

Müşteri İletişim Merkezi
0 850 202 20 20

Telefon No: 0212 310 37 00
Faks No: 0212 310 39 99