KATILIM ESASLI

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ

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
Müşteri Hizmetleri Numarası : 0850 202 2020
Elektronik Posta : bilgi@turkiyehayatemeklilik.com.tr
KEP Adresi : turkiyehayatemeklilik@hs02.kep.tr
Web Sayfası : www.turkiyehayatemeklilik.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 Toplanması ve Usulü:

Şirketimiz, kişisel verilerinizi işbu Aydınlatma Metni'nde belirtilen amaçlar doğrultusunda hak ve özgürlüklerinize zarar vermeden işleyecektir. Kişisel verilerinizin işlenme amacında herhangi bir değişiklik olması halinde işbu Aydınlatma Metni Şirketimiz tarafından güncellenerek ayrıca tarafınıza iletilecektir. Şirketimiz tarafından toplanan ve kullanılan, müşterilere ait kişisel veriler şunlardır:

Kişisel Veri Kategorisi	Kişisel Veri
Kimlik	Adı soyadı, T.C. kimlik numarası, seri numarası, sıra numarası, anne-baba adı, anne kızlık soyadı, doğum yeri, doğum tarihi, medeni hal, cinsiyet gibi bilgileri içeren ehliyet, nüfus cüzdanı sureti gibi belgeler, vergi kimlik numarası, vatandaşlık bilgisi, pasaport numarası, yabancı kimlik numarası, imza, nüfusa kayıtlı olduğu yer.
İletişim	Adres, ülke, şehir, e-posta adresi, telefon numarası.
Müşteri İşlem Bilgisi	Ürün ve hizmetlerin kullanımına yönelik kayıtlar ile müşterinin ürün ve hizmetleri kullanımı için gerekli olan talimatları ve talepleri gibi bilgiler, müşteri numarası, sözleşme numaraları, işlem tarihi, hesap numarası gibi bilgiler, çağrı merkezi kayıt bilgisi, poliçe numarası,katkı payı bilgisi, ödeme bilgisi, tazminat bilgisi, mal varlığı bilgisi, talep bilgisi, taşınmaz mülkiyet bilgisi, ticaret ünvanı (bir gerçek kişiyle ilişkilendirilebilen müşteri), diğer poliçe bilgileri, gayrimenkul bilgileri (ada, pafta, parsel no vb.) prim bilgisi, poliçeye konu sigorta bilgisi, BES bilgisi, şikayet bilgisi, memnuniyet bilgisi.
Görsel ve İşitsel Kayıtlar	Fiziksel mekana girişte, fiziksel mekanın içerisinde kalış sırasında alınan kayıtlar ve belgelere ilişkin kişisel veriler; kamera kayıtları, güvenlik noktasında alınan kayıtlar, fotoğraf, ses kaydı ve video kaydı.
Hukuki İşlem	Savcılık dosya bilgisi, dava taraf bilgisi, mahkeme/dava dosya bilgisi, icra dosyası alacak bilgisi, icra dosyası borç bilgisi, vekil bilgisi.
Finans	IBAN, banka adı, şube adı, kredi kartı bilgileri, ödeme bilgileri, tahsilat bilgisi.
Mesleki Deneyim	Meslek bilgisi, iş yeri/işveren bilgisi, işe başlama / işten ayrılış tarih bilgileri.
Sağlık Bilgileri	Kişisel sağlık bilgisi, sağlık rapor bilgisi, kan grubu bilgisi, kronik hastalık bilgisi, kalıtsal hastalık bilgisi, geçirilen ameliyat bilgisi, geçmişte yaşanan hastalık bilgisi, geçmişte uygulanan tedavi bilgisi, hastalık bilgisi, engellilik, malullük ve sakatlık durumu.
Felsefi İnanç, Din, Mezhep ve Diğer İnançlar	Din bilgisi (eski nüfus cüzdanında yer alan).
Ceza Mahkumiyeti ve Güvenlik Tedbirleri	Yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacı ile ceza mahkumiyeti bilgisi.

Kişisel verileriniz gerek sözleşme ilişkisinin kurulmasından önce gerekse sözleşme ilişkisinin kurulmasından sonra ve devamı boyunca sizlerin beyanlarına istinaden yetkili departmanlar, Genel Müdürlük, Şirket tarafından yetkilendirilmiş tedarikçilerimiz, acentelerimiz, broker'lar, şirketimizin çalışanları ve iş ortaklarımız tarafından toplanmaktadır.

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

ŞİRKET NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 29 Tarih: Kasım 2026

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
Müşteri Hizmetleri Numarası : 0850 202 2020
Elektronik Posta : bilgi@turkiyehayatemeklilik.com.tr
KEP Adresi : turkiyehayatemeklilik@hs02.kep.tr
Web Sayfası : www.turkiyehayatemeklilik.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 Toplanması ve Usulü:

Şirketimiz, kişisel verilerinizi işbu Aydınlatma Metni'nde belirtilen amaçlar doğrultusunda hak ve özgürlüklerinize zarar vermeden işleyecektir. Kişisel verilerinizin işlenme amacında herhangi bir değişiklik olması halinde işbu Aydınlatma Metni Şirketimiz tarafından güncellenerek ayrıca tarafınıza iletilecektir. Şirketimiz tarafından toplanan ve kullanılan, müşterilere ait kişisel veriler şunlardır:

Kişisel Veri Kategorisi	Kişisel Veri
Kimlik	Adı soyadı, T.C. kimlik numarası, seri numarası, sıra numarası, anne-baba adı, anne kızlık soyadı, doğum yeri, doğum tarihi, medeni hal, cinsiyet gibi bilgileri içeren ehliyet, nüfus cüzdanı sureti gibi belgeler, vergi kimlik numarası, vatandaşlık bilgisi, pasaport numarası, yabancı kimlik numarası, imza, nüfusa kayıtlı olduğu yer.
İletişim	Adres, ülke, şehir, e-posta adresi, telefon numarası.
Müşteri İşlem Bilgisi	Ürün ve hizmetlerin kullanımına yönelik kayıtlar ile müşterinin ürün ve hizmetleri kullanımı için gerekli olan talimatları ve talepleri gibi bilgiler, müşteri numarası, sözleşme numaraları, işlem tarihi, hesap numarası gibi bilgiler, çağrı merkezi kayıt bilgisi, poliçe numarası,katkı payı bilgisi, ödeme bilgisi, tazminat bilgisi, mal varlığı bilgisi, talep bilgisi, taşınmaz mülkiyet bilgisi, ticaret ünvanı (bir gerçek kişiyle ilişkilendirilebilen müşteri), diğer poliçe bilgileri, gayrimenkul bilgileri (ada, pafta, parsel no vb.) prim bilgisi, poliçeye konu sigorta bilgisi, BES bilgisi, şikayet bilgisi, memnuniyet bilgisi.
Görsel ve İşitsel Kayıtlar	Fiziksel mekana girişte, fiziksel mekanın içerisinde kalış sırasında alınan kayıtlar ve belgelere ilişkin kişisel veriler; kamera kayıtları, güvenlik noktasında alınan kayıtlar, fotoğraf, ses kaydı ve video kaydı.
Hukuki İşlem	Savcılık dosya bilgisi, dava taraf bilgisi, mahkeme/dava dosya bilgisi, icra dosyası alacak bilgisi, icra dosyası borç bilgisi, vekil bilgisi.
Finans	IBAN, banka adı, şube adı, kredi kartı bilgileri, ödeme bilgileri, tahsilat bilgisi.
Mesleki Deneyim	Meslek bilgisi, iş yeri/işveren bilgisi, işe başlama / işten ayrılış tarih bilgileri.
Sağlık Bilgileri	Kişisel sağlık bilgisi, sağlık rapor bilgisi, kan grubu bilgisi, kronik hastalık bilgisi, kalıtsal hastalık bilgisi, geçirilen ameliyat bilgisi, geçmişte yaşanan hastalık bilgisi, geçmişte uygulanan tedavi bilgisi, hastalık bilgisi, engellilik, malullük ve sakatlık durumu.
Felsefi İnanç, Din, Mezhep ve Diğer İnançlar	Din bilgisi (eski nüfus cüzdanında yer alan).
Ceza Mahkumiyeti ve Güvenlik Tedbirleri	Yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacı ile ceza mahkumiyeti bilgisi.

Kişisel verileriniz gerek sözleşme ilişkisinin kurulmasından önce gerekse sözleşme ilişkisinin kurulmasından sonra ve devamı boyunca sizlerin beyanlarına istinaden yetkili departmanlar, Genel Müdürlük, Şirket tarafından yetkilendirilmiş tedarikçilerimiz, acentelerimiz, broker'lar, şirketimizin çalışanları ve iş ortaklarımız tarafından toplanmaktadır.

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

KATILIMCI NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 29 Tarih: Kasım 2026

Kişisel verileriniz Şirket tarafından yetkilendirilmiş veri işleyen gerçek veya tüzel kişiler tarafından, kurumlardan sigortalı sağlık bilgilerinin alınması, üçüncü kişiler ve sistemlerimiz aracılığı ile kanunlarda öngörülen nedenlerle kamu kurum ve kuruluşlarından elde edilen her türlü bilgi belge ve doküman aracılığı ile kanunlarda öngörülen nedenlerle fiziksel veya elektronik ortamlar ve Şirket binalarına yerleştirdiğimiz kameralar aracılığıyla e-posta, telefon, internet sitesi, muhtelif sözleşmeler, kağıt ortamında tutulan formlar ve tutanaklar gibi vasıtalarla otomatik ve otomatik olmayan yöntemlerle sözlü, yazılı veya elektronik ortamda toplanmaktadır.

2.Kişisel Verilerin İşlenme Amaçları:

Kişisel verileriniz ve özel nitelikli kişisel verileriniz*, Şirketimiz tarafından 6698 sayılı Kanun'un 4. maddesinde belirtilen ilkeler, 5. ve 6. 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. Ayrıca Kanun'un 9/4-c bendi uyarınca standart sözleşmenin varlığına istinaden veya Kanun'un 9/6 maddesinde yer alan hükümlere uygun olarak ve özellikle; aktarımın, ilgili kişi ile veri sorumlusu arasındaki bir sözleşmenin ifası veya ilgili kişinin talebi üzerine alınan sözleşme öncesi tedbirlerin uygulanması için zorunlu olması,
aktarımın, ilgili kişi yararına veri sorumlusu ve diğer bir gerçek veya tüzel kişi arasında yapılacak bir sözleşmenin kurulması veya ifası için zorunlu olması, bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için kişisel verilerin aktarılmasının zorunlu olması nedenleriyle kişisel ve özel nitelikli kişisel verileriniz, arızi olmak kaydıyla yurt dışına 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, varsa ek fayda hizmetlerinin yürütülmesi ve geliştirilmesi kapsamında iş ortakları ve/veya tedarikçilerle iş ve işlemlerin yürütülmesi,
- Sunulan sigortalara ilişkin risk değerlendirme ve tazminat ödeme süreçlerinin ve poliçe tanzim ve yenileme işlemlerinin yürütülmesi, gerektiği hallerde uzman görüşü alınması;
- Risklerin reasüre edilmesi, reasürans ve koasürans faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Elektronik (internet şube, mobil uygulama, ATM'ler, çağrı merkezi, sosyal medya vs.) veya kâğıt 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,
- Çevrim içi ziyaretçi verilerinin ilgili mevzuat uyarınca işlenmesi,
- Çevrim içi platformlarımızda üyelik işlemlerinin gerçekleştirilmesi,
- İş yeri güvenlik uygulamaları ve yasal yükümlülükler gereği Şirketimiz merkez ve hizmet birimlerinde güvenlik kameraları ile görüntü kaydedilmesi,
- Kredi kartı ile tahsilat süreçlerinin yürütülmesi,
- Pazarlama, satış ve satış sonrası destek hizmetleri aktivitelerinin planlanması ve icrası,
- Açık rızanıza ve ticari elektronik ileti gönderimine ilişkin olarak vermiş olduğunuz izin kapsamında hizmet kalitesinin artırılması ve/veya pazarlama analizleri kapsamında, hedefleme, profilleme ve analiz yapılarak tercih ve

beğenileriniz doğrultusunda uygulama, ürün ve hizmetlerin tanıtımının ve pazarlamasının yapılması, çapraz satış yapılması, anket çalışmaları ile istatiksel analizlerin ve pazar araştırmalarının yapılması,

- Risklerin reasüre edilmesi amacıyla yurt dışında bulunan broker ve reasürans şirketleriyle paylaşılması,
- Sağlık verileriniz dahil özel nitelikli kişisel verilerinizin 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 resmî, idari merciler tarafından talep edilmesi halinde bilgilendirme ve raporlama yükümlülüklerine uyulması,

- Şirketimizin taraf olduğu dava ve icra takiplerinin yürütülmesi, 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 kalacaktır.

Kişisel verileriniz Şirket tarafından yetkilendirilmiş veri işleyen gerçek veya tüzel kişiler tarafından, kurumlardan sigortalı sağlık bilgilerinin alınması, üçüncü kişiler ve sistemlerimiz aracılığı ile kanunlarda öngörülen nedenlerle kamu kurum ve kuruluşlarından elde edilen her türlü bilgi belge ve doküman aracılığı ile kanunlarda öngörülen nedenlerle fiziksel veya elektronik ortamlar ve Şirket binalarına yerleştirdiğimiz kameralar aracılığıyla e-posta, telefon, internet sitesi, muhtelif sözleşmeler, kağıt ortamında tutulan formlar ve tutanaklar gibi vasıtalarla otomatik ve otomatik olmayan yöntemlerle sözlü, yazılı veya elektronik ortamda toplanmaktadır.

2.Kişisel Verilerin İşlenme Amaçları:

Kişisel verileriniz ve özel nitelikli kişisel verileriniz*, Şirketimiz tarafından 6698 sayılı Kanun'un 4. maddesinde belirtilen ilkeler, 5. ve 6. 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. Ayrıca Kanun'un 9/4-c bendi uyarınca standart sözleşmenin varlığına istinaden veya Kanun'un 9/6 maddesinde yer alan hükümlere uygun olarak ve özellikle; aktarımın, ilgili kişi ile veri sorumlusu arasındaki bir sözleşmenin ifası veya ilgili kişinin talebi üzerine alınan sözleşme öncesi tedbirlerin uygulanması için zorunlu olması,
aktarımın, ilgili kişi yararına veri sorumlusu ve diğer bir gerçek veya tüzel kişi arasında yapılacak bir sözleşmenin kurulması veya ifası için zorunlu olması, bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için kişisel verilerin aktarılmasının zorunlu olması nedenleriyle kişisel ve özel nitelikli kişisel verileriniz, arızi olmak kaydıyla yurt dışına 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, varsa ek fayda hizmetlerinin yürütülmesi ve geliştirilmesi kapsamında iş ortakları ve/veya tedarikçilerle iş ve işlemlerin yürütülmesi,
- Sunulan sigortalara ilişkin risk değerlendirme ve tazminat ödeme süreçlerinin ve poliçe tanzim ve yenileme işlemlerinin yürütülmesi, gerektiği hallerde uzman görüşü alınması;
- Risklerin reasüre edilmesi, reasürans ve koasürans faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Elektronik (internet şube, mobil uygulama, ATM'ler, çağrı merkezi, sosyal medya vs.) veya kâğıt 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,
- Çevrim içi ziyaretçi verilerinin ilgili mevzuat uyarınca işlenmesi,
- Çevrim içi platformlarımızda üyelik işlemlerinin gerçekleştirilmesi,
- İş yeri güvenlik uygulamaları ve yasal yükümlülükler gereği Şirketimiz merkez ve hizmet birimlerinde güvenlik kameraları ile görüntü kaydedilmesi,
- Kredi kartı ile tahsilat süreçlerinin yürütülmesi,
- Pazarlama, satış ve satış sonrası destek hizmetleri aktivitelerinin planlanması ve icrası,
- Açık rızanıza ve ticari elektronik ileti gönderimine ilişkin olarak vermiş olduğunuz izin kapsamında hizmet kalitesinin artırılması ve/veya pazarlama analizleri kapsamında, hedefleme, profilleme ve analiz yapılarak tercih ve

beğenileriniz doğrultusunda uygulama, ürün ve hizmetlerin tanıtımının ve pazarlamasının yapılması, çapraz satış yapılması, anket çalışmaları ile istatiksel analizlerin ve pazar araştırmalarının yapılması,

- Risklerin reasüre edilmesi amacıyla yurt dışında bulunan broker ve reasürans şirketleriyle paylaşılması,
- Sağlık verileriniz dahil özel nitelikli kişisel verilerinizin 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 resmî, idari merciler tarafından talep edilmesi halinde bilgilendirme ve raporlama yükümlülüklerine uyulması,

- Şirketimizin taraf olduğu dava ve icra takiplerinin yürütülmesi, 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 kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

3.Kişisel Verilerinizin Aktarımı:

Kişisel verileriniz ve özel nitelikli kişisel verileriniz; 6698 sayılı Kanun'un 8. ve 9. maddelerinde yer alan kişisel verilerin yurt içi ve yurt dışına aktarılmasına ilişkin hükümleri kapsamında işbu Aydınlatma Metni'nin 2. 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 resmî ve idari mercilere; hissedarlarımız ve doğrudan/dolaylı iştiraklerine; bağlı ortaklarına; sigorta/emeklilik şirketlerine; kart saklama işlemlerine ilişkin hizmet alınan firma ve ilgili bankalara; hizmet aldığı ya da iş birliği yaptığı acentelere, Broker'lara, aracılara, finansal kuruluşlara, yatırım/portföy şirketlerine, reasürans şirketlerine, tazminat başta olmak üzere çeşitli süreçlerde bilgi amaçlı hastanelerle, vefat ve maluliyet süreçlerinde aktüerler ve değerlendirme yapan uzman kuruluşlarla; tedarikçilere, program ortakları ile ilgili üçüncü kişilere ve yurt dışında bulunan reasürör ve retrosesyonerlere aktarılabilmektedir.

4.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 2. maddesinde belirtilen işlenme amaçları doğrultusunda şirketimizle yapmış olduğunuz sözleşmenin kurulması ve ifası, kanunlarda açıkça öngörülmesi, bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için zorunlu olması, 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, Broker'lara, Sigorta ve Emeklilik Şirketleri, resmî kurum ve kuruluşlar, poliçe ve sözleşme tarafları, çağrı 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.

5.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 halinde, 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 halinde 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 halinde 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 halinde zararın giderilmesini talep etme haklarına sahipsiniz.

Konuyla ilgili olarak daha fazla bilgi almak ve politikalarımızı incelemek isterseniz https://www.turkiyesigorta.com.tr/yasal-bilgilendirme/kisisel-verilerin-korunmasi/emeklilik adresinden aydınlatma metnimizin ve politikalarımızın tamamına erişebilirsiniz. Ayrıca 6698 Sayılı Kanun'un 11. maddesinde Sayılan Haklarına ilişkin taleplerinizi kimliğinizi tespit edici belgeler ile şahsen, yazılı olarak veya kayıtlı elektronik posta (KEP) adresi, güvenli elektronik imza, mobil imza ya da ilgili kişi tarafından Şirketimize daha önce bildirilen ve Şirketimiz sisteminde kayıtlı bulunan elektronik posta adresini kullanmak suretiyle iletebilirsiniz veya Kişisel Verileri Koruma Kurulu'nun belirleyeceği diğer yöntemlerle başvuruda bulunabilirsiniz. Bu kapsamda yapacağınız talepler için kullanabileceğiniz
İlgili Kişi Başvuru Formu'na "https://www.turkiyesigorta.com.tr" adresinden ulaşabilirsiniz. Şirketimiz, 6698 Sayılı Kanun'un 13. maddesine uygun olarak, başvuru taleplerinizi, Şirketimize tebliğ tarihinden itibaren talebin niteliğine göre ve en geç 30 (otuz) gün içinde ücretsiz olarak sonuçlandıracaktır. Talebin reddedilmesi halinde, ret nedeni/nedenleri tarafınıza yazılı olarak veya elektronik ortamda gerekçeleriyle bildirilir.

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

ŞİRKET NÜSHASI

3.Kişisel Verilerinizin Aktarımı:

Kişisel verileriniz ve özel nitelikli kişisel verileriniz; 6698 sayılı Kanun'un 8. ve 9. maddelerinde yer alan kişisel verilerin yurt içi ve yurt dışına aktarılmasına ilişkin hükümleri kapsamında işbu Aydınlatma Metni'nin 2. 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 resmî ve idari mercilere; hissedarlarımız ve doğrudan/dolaylı iştiraklerine; bağlı ortaklarına; sigorta/emeklilik şirketlerine; kart saklama işlemlerine ilişkin hizmet alınan firma ve ilgili bankalara; hizmet aldığı ya da iş birliği yaptığı acentelere, Broker'lara, aracılara, finansal kuruluşlara, yatırım/portföy şirketlerine, reasürans şirketlerine, tazminat başta olmak üzere çeşitli süreçlerde bilgi amaçlı hastanelerle, vefat ve maluliyet süreçlerinde aktüerler ve değerlendirme yapan uzman kuruluşlarla; tedarikçilere, program ortakları ile ilgili üçüncü kişilere ve yurt dışında bulunan reasürör ve retrosesyonerlere aktarılabilmektedir.

4.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 2. maddesinde belirtilen işlenme amaçları doğrultusunda şirketimizle yapmış olduğunuz sözleşmenin kurulması ve ifası, kanunlarda açıkça öngörülmesi, bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için zorunlu olması, 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, Broker'lara, Sigorta ve Emeklilik Şirketleri, resmî kurum ve kuruluşlar, poliçe ve sözleşme tarafları, çağrı 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.

5.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 halinde, 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 halinde 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 halinde 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 halinde zararın giderilmesini talep etme haklarına sahipsiniz.

Konuyla ilgili olarak daha fazla bilgi almak ve politikalarımızı incelemek isterseniz https://www.turkiyesigorta.com.tr/yasal-bilgilendirme/kisisel-verilerin-korunmasi/emeklilik adresinden aydınlatma metnimizin ve politikalarımızın tamamına erişebilirsiniz. Ayrıca 6698 Sayılı Kanun'un 11. maddesinde Sayılan Haklarına ilişkin taleplerinizi kimliğinizi tespit edici belgeler ile şahsen, yazılı olarak veya kayıtlı elektronik posta (KEP) adresi, güvenli elektronik imza, mobil imza ya da ilgili kişi tarafından Şirketimize daha önce bildirilen ve Şirketimiz sisteminde kayıtlı bulunan elektronik posta adresini kullanmak suretiyle iletebilirsiniz veya Kişisel Verileri Koruma Kurulu'nun belirleyeceği diğer yöntemlerle başvuruda bulunabilirsiniz. Bu kapsamda yapacağınız talepler için kullanabileceğiniz
İlgili Kişi Başvuru Formu'na "https://www.turkiyesigorta.com.tr" adresinden ulaşabilirsiniz. Şirketimiz, 6698 Sayılı Kanun'un 13. maddesine uygun olarak, başvuru taleplerinizi, Şirketimize tebliğ tarihinden itibaren talebin niteliğine göre ve en geç 30 (otuz) gün içinde ücretsiz olarak sonuçlandıracaktır. Talebin reddedilmesi halinde, ret nedeni/nedenleri tarafınıza yazılı olarak veya elektronik ortamda gerekçeleriyle bildirilir.

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

KATILIMCI NÜSHASI

GİRİŞ BİLGİ FORMU (Sponsor Kuruluş için)

Sözleşme No

Teklif Seri No SK

AVANTAJLARIM:

VERGİSEL TEŞVİKLER

• Çalışanlar için ödenen katkı payları kanunen kabul edilen giderler arasında sayılmaktadır.
• Her bir çalışan için kurumlar vergisi matrahından indirebilecek tutar, ilgili çalışanın brüt aylık gelirinin %15'ini ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.
• Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden gelir vergi kesintisi yapılmamaktadır.

DİĞER TEŞVİKLER

• Çalışanlar için ödenen katkı payının, aylık asgari ücretin%30'una kadar olan kısmı sosyal güvenlik primine esas kazanca tabi tutulmamaktadır.
• Hak kazanma süresi bir yıldan az, yedi yıldan fazla olamaz. Katılımcının işinden ayrılması veya grup emeklilik planından çıkması durumunda, katılımcı tarafından hak kazanılmayan tutarlar sponsor kuruluşa ödenmektedir. Mevzuatta belirlenen istisnai durumlarda, bu ödeme katılımcıya da yapılabilir.

ESNEKLİK

• Fon dağılımı değişikliği yoluyla başka şirketlerin kurucusu olduğu fonlar BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu) üzerinden tercih edilebilir.
• Yılda 4 defa emeklilik planı, 12 defa fon dağılımı ve (sözleşmenin akdedildiği tarihi müteakip en az iki yıl geçmesi şartıyla) 1 defa emeklilik şirketi değiştirilebilmektedir.

SÖZLEŞME:

YÜRÜRLÜK

• Sözleşme, ilk katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarih itibarıyla yürürlüğe girer.

KESİNTİLER:

• 1 yıldan fazla ödemeye ara verilirse bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak emeklilik gözetim merkezine şirket tarafından ödenen sabit giderler için masraf kesintisi yapılabilir.
• Birikim veya katkı payları üzerinden Yönetim Gider Kesintisi, katkı payı ödemeye ara verilirse, çalışanların hesabındaki birikimlerden masraf kesintisi yapılabilir.
• Fon varlıklarından günlük olarak Fon Toplam Gider Kesintisi yapılacaktır.
• Dahil olunacak emeklilik planında Giriş Aidatı kesintisi bulunabilir. Bu durumda, söz konusu kesinti emeklilik sözleşmesi kapsamında sponsor kuruluştan tahsil edilir.
• Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formuna bakınız.

DİĞER BİLGİLER:

YATIRIM SÜRECİ

• Katkı payları, emeklilik şirketinin hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirilmek zorundadır.
• Birikimler, yatırılan katkı payları ve seçilen emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebilecek olup sistemde getiri garantisi bulunmamaktadır.
• Birikimler emeklilik şirketinden bağımsız bir saklayıcı kuruluşta saklanmaktadır.

ÇALIŞANA BİLDİRİM

• Çalışan için ödenmesi gereken bir katkı payının, ödenmesi gerekli günden itibaren 30 gün içinde ödenmemesi halinde, mevzuat uyarınca, bu durum emeklilik şirketi tarafından çalışana 5 iş günü içinde bildirilmek zorundadır.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.
Tarih: ..../..../.....
Sponsor Kuruluşun Adı:
Sponsor Kuruluş Temsilcisi:
İmza:

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI
Baskı Versiyonu: 29 Tarih: Kasım 2026

GİRİŞ BİLGİ FORMU (Sponsor Kuruluş için)

Sözleşme No

Teklif Seri No SK

AVANTAJLARIM:

VERGİSEL TEŞVİKLER

• Çalışanlar için ödenen katkı payları kanunen kabul edilen giderler arasında sayılmaktadır.
• Her bir çalışan için kurumlar vergisi matrahından indirebilecek tutar, ilgili çalışanın brüt aylık gelirinin %15'ini ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.
• Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden gelir vergi kesintisi yapılmamaktadır.

DİĞER TEŞVİKLER

• Çalışanlar için ödenen katkı payının, aylık asgari ücretin%30'una kadar olan kısmı sosyal güvenlik primine esas kazanca tabi tutulmamaktadır.
• Hak kazanma süresi bir yıldan az, yedi yıldan fazla olamaz. Katılımcının işinden ayrılması veya grup emeklilik planından çıkması durumunda, katılımcı tarafından hak kazanılmayan tutarlar sponsor kuruluşa ödenmektedir. Mevzuatta belirlenen istisnai durumlarda, bu ödeme katılımcıya da yapılabilir.

ESNEKLİK

• Fon dağılımı değişikliği yoluyla başka şirketlerin kurucusu olduğu fonlar BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu) üzerinden tercih edilebilir.
• Yılda 4 defa emeklilik planı, 12 defa fon dağılımı ve (sözleşmenin akdedildiği tarihi müteakip en az iki yıl geçmesi şartıyla) 1 defa emeklilik şirketi değiştirilebilmektedir.

SÖZLEŞME:

YÜRÜRLÜK

• Sözleşme, ilk katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarih itibarıyla yürürlüğe girer.

KESİNTİLER:

• 1 yıldan fazla ödemeye ara verilirse bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak emeklilik gözetim merkezine şirket tarafından ödenen sabit giderler için masraf kesintisi yapılabilir.
• Birikim veya katkı payları üzerinden Yönetim Gider Kesintisi, katkı payı ödemeye ara verilirse, çalışanların hesabındaki birikimlerden masraf kesintisi yapılabilir.
• Fon varlıklarından günlük olarak Fon Toplam Gider Kesintisi yapılacaktır.
• Dahil olunacak emeklilik planında Giriş Aidatı kesintisi bulunabilir. Bu durumda, söz konusu kesinti emeklilik sözleşmesi kapsamında sponsor kuruluştan tahsil edilir.
• Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formuna bakınız.

DİĞER BİLGİLER:

YATIRIM SÜRECİ

• Katkı payları, emeklilik şirketinin hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirilmek zorundadır.
• Birikimler, yatırılan katkı payları ve seçilen emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebilecek olup sistemde getiri garantisi bulunmamaktadır.
• Birikimler emeklilik şirketinden bağımsız bir saklayıcı kuruluşta saklanmaktadır.

ÇALIŞANA BİLDİRİM

• Çalışan için ödenmesi gereken bir katkı payının, ödenmesi gerekli günden itibaren 30 gün içinde ödenmemesi halinde, mevzuat uyarınca, bu durum emeklilik şirketi tarafından çalışana 5 iş günü içinde bildirilmek zorundadır.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.
Tarih: ..../..../.....
Sponsor Kuruluşun Adı:
Sponsor Kuruluş Temsilcisi:
İmza:

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.
KATILIMCI NÜSHASI
Baskı Versiyonu: 29 Tarih: Kasım 2026

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Katılım Esaslı İşveren Katkılı Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Planı 83

Teklif Seri No: SK

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

AKTARIM ALINAN ŞİRKET ADI:

BİREYSEL EMEKLİLİK ARACI BİLGİLERİ

Adı Soyadı :
Sicil :
Aracı Kodu :
Telefon No :
E-Posta : @

REFERANS VEREN BİLGİLERİ

Adı Soyadı :
Banka Adı : Sicil
Şube Adı : Şube Kodu

KURUM BİLGİLERİ

Unvanı :
SGK İşyeri Sicil No :
Vergi Dairesi :
Vergi Kimlik No :
Adres :

İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Telefon : Faks
E-Posta :
Web Adresi :
Yetkili Adı/Soyadı :
T.C. Kimlik No : Unvanı
E-Posta : @
Telefon :

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 29 Tarih: Kasım 2026

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Katılım Esaslı İşveren Katkılı Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Planı 83

Teklif Seri No: SK

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

AKTARIM ALINAN ŞİRKET ADI:

BİREYSEL EMEKLİLİK ARACI BİLGİLERİ

Adı Soyadı :
Sicil :
Aracı Kodu :
Telefon No :
E-Posta : @

REFERANS VEREN BİLGİLERİ

Adı Soyadı :
Banka Adı : Sicil
Şube Adı : Şube Kodu

KURUM BİLGİLERİ

Unvanı :
SGK İşyeri Sicil No :
Vergi Dairesi :
Vergi Kimlik No :
Adres :

İlçe : İl
Posta Kodu : Ülke
Telefon : Faks
E-Posta :
Web Adresi :
Yetkili Adı/Soyadı :
T.C. Kimlik No : Unvanı
E-Posta : @
Telefon :

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 29 Tarih: Kasım 2026

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

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	%0,9125	%1,09					
	VGE	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Gümüş Katılım E.Y.F	%1,0038	%1,09					
	VGD	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Kıymetli Madenler Katılım E.Y.F.	%1,0038	%1,095				10	15
II	VEY	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Para Piyasası Katılım E.Y.F.	%0,9	%1,09		100	90	60	50
	ZHD	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Kamu Dış Kira Sertifikaları Katılım E.Y.F.	%1,8615	%1,91					
III	VGB	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Standart E.Y.F	%1,8615	%1,91					
	THK	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Kira Sertifikaları Katılım E.Y.F	%1,8	%1,91					
	VYB	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Hisse Senedi E.Y.F.	%2,1973	%2,28				20	20
	VEB	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Dengeli Değişken E.Y.F.	%1,8323	%2,28					
	HHM	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Teknoloji Sektörü Katılım E.Y.F	%2,1973	%2,28					
	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			10	10	15
IV	VER	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Katkı E.Y.F	%0,361	%0,365					

Herhangi bir emeklilik fonu tercihi yapılmaması durumunda yatırımlarınız standart fon olarak tanımlanan **Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu**'nda değerlendirilecektir. Standart fondan ayrılmayı talep eden katılımcılara, tercih etmesi halinde, sonucu bağlayıcı olmamak kaydıyla, risk profil anketi sunulur.

*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 sponsor kuruluşta kalacaktır.

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

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	%0,9125	%1,09					
	VGE	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Gümüş Katılım E.Y.F	%1,0038	%1,09					
	VGD	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Kıymetli Madenler Katılım E.Y.F.	%1,0038	%1,095				10	15
II	VEY	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Para Piyasası Katılım E.Y.F.	%0,9	%1,09		100	90	60	50
	ZHD	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Kamu Dış Kira Sertifikaları Katılım E.Y.F.	%1,8615	%1,91					
III	VGB	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Standart E.Y.F	%1,8615	%1,91					
	THK	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Kira Sertifikaları Katılım E.Y.F	%1,8	%1,91					
	VYB	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Hisse Senedi E.Y.F.	%2,1973	%2,28				20	20
	VEB	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Dengeli Değişken E.Y.F.	%1,8323	%2,28					
	HHM	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Teknoloji Sektörü Katılım E.Y.F	%2,1973	%2,28					
	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			10	10	15
IV	VER	Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Katılım Katkı E.Y.F	%0,361	%0,365					

Herhangi bir emeklilik fonu tercihi yapılmaması durumunda yatırımlarınız standart fon olarak tanımlanan **Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu**'nda değerlendirilecektir. Standart fondan ayrılmayı talep eden katılımcılara, tercih etmesi halinde, sonucu bağlayıcı olmamak kaydıyla, risk profil anketi sunulur.

*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 sponsor kuruluşta kalacaktır.

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

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 Olan
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.

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. Düzensiz ödeme statüsünde olan sözleşmeler için kesintilere yönelik üst sınıra ilişkin kontrol uygulanmaz.

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.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

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 Olan
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.

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. Düzensiz ödeme statüsünde olan sözleşmeler için kesintilere yönelik üst sınıra ilişkin kontrol uygulanmaz.

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.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

KATKI PAYI ÖDEMELERİNE İLİŞKİN ESASLAR

Teklif Tarihindeki

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

Asgari Katkı Payı*: 50 TL

Düzenli Katkı Payı Tutarı** (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 plan asgari katkı payı artışı uygulaması bulunmamaktadır.
** Bu planda düzenli katkı payı artışı bulunmamaktadır.

Bireysel Emeklilik Sistemi kapsamında yapılan katkı payı ödemeleri ve birikimler Türk Lirası (TL) cinsinden takip edilmekte olup; sistem Türk Lirası üzerinden işlemektedir.

KATKI PAYI DIŞINDAKİ ÖDEMELER

Toplu Ödeme Tutarı : ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ TL

Tahsilatı teklif tarihinden itibaren iki ay içinde yapılmayan sözleşmelerin teklifi reddedilerek sistemden çıkartılır.
Katılımcı bazında farklı belirlendiği durumlarda ekli katılımcı bilgi formunda ayrı ayrı belirtilmelidir.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 29 Tarih: Kasım 2026

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

KATKI PAYI ÖDEMELERİNE İLİŞKİN ESASLAR

Teklif Tarihindeki

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

Asgari Katkı Payı*: 50 TL

Düzenli Katkı Payı Tutarı** (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 plan asgari katkı payı artışı uygulaması bulunmamaktadır.
** Bu planda düzenli katkı payı artışı bulunmamaktadır.

Bireysel Emeklilik Sistemi kapsamında yapılan katkı payı ödemeleri ve birikimler Türk Lirası (TL) cinsinden takip edilmekte olup; sistem Türk Lirası üzerinden işlemektedir.

KATKI PAYI DIŞINDAKİ ÖDEMELER

Toplu Ödeme Tutarı : ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ TL

Tahsilatı teklif tarihinden itibaren iki ay içinde yapılmayan sözleşmelerin teklifi reddedilerek sistemden çıkartılır.
Katılımcı bazında farklı belirlendiği durumlarda ekli katılımcı bilgi formunda ayrı ayrı belirtilmelidir.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

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 Tarihli 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 Tarihli 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 muvafakat 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/blokaj-sureleri** 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.

Aracının İmzası:

Kurum Ad ve Hesabına Ödeme Yapanın İmzası:

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

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 Tarihli 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 Tarihli 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 muvafakat 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/blokaj-sureleri** 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.

Aracının İmzası:

Kurum Ad ve Hesabına Ödeme Yapanın İmzası:

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.
KATILIMCI NÜSHASI
Baskı Versiyonu: 29 Tarih: Kasım 2026

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

FON DAĞILIM DEĞİŞİKLİĞİ, PLAN DEĞİŞİKLİĞİ 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 defa değiştirilebilir. Her fon dağılımı değişikliğinde, BEFAS üzerinden sunulan fonlar dahil olmak üzere azami yirmi fon tercihinde bulunabilir.

· 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.

Sponsor Kuruluş Sözleşmesinde; plan değişikliği ve şirket arası aktarım hakkı sponsor kuruluşa ait olup, sadece Fon değişikliği hakkı katılımcıya devredilebilir. Hak kazanma süresi sonunda bu haklar katılımcıya ait olup sponsor kuruluşa devredilebilir.

FON DEĞİŞİKLİĞİ HAKKI

☐ Sponsor Kuruluşa Aittir. ☐ Katılımcıya Devredilmiştir. ☐ *Katılımcı Bazında Değişkendir.

*Katılımcı bazında farklı belirlendiği durumlarda ekli katılımcı bilgi formunda ayrı ayrı belirtilmelidir.

UYGULAMA ESASLARI

· TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK AŞ Danışma Komitesi kararları ve yasal düzenlemeler ile belirlenen Katılım esaslarına göre faaliyet göstermektedir. 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.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 29 Tarih: Kasım 2026

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

FON DAĞILIM DEĞİŞİKLİĞİ, PLAN DEĞİŞİKLİĞİ 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 defa değiştirilebilir. Her fon dağılımı değişikliğinde, BEFAS üzerinden sunulan fonlar dahil olmak üzere azami yirmi fon tercihinde bulunabilir.

· 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.

Sponsor Kuruluş Sözleşmesinde; plan değişikliği ve şirket arası aktarım hakkı sponsor kuruluşa ait olup, sadece Fon değişikliği hakkı katılımcıya devredilebilir. Hak kazanma süresi sonunda bu haklar katılımcıya ait olup sponsor kuruluşa devredilebilir.

FON DEĞİŞİKLİĞİ HAKKI

☐ Sponsor Kuruluşa Aittir. ☐ Katılımcıya Devredilmiştir. ☐ *Katılımcı Bazında Değişkendir.

*Katılımcı bazında farklı belirlendiği durumlarda ekli katılımcı bilgi formunda ayrı ayrı belirtilmelidir.

UYGULAMA ESASLARI

· TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK AŞ Danışma Komitesi kararları ve yasal düzenlemeler ile belirlenen Katılım esaslarına göre faaliyet göstermektedir. 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.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

DİĞER BİLGİLER

PLAN KAPSAMINDA SUNULAN FONLAR VE FONLARIN İÇERİĞİNE İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

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 AŞ 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.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

DİĞER BİLGİLER

PLAN KAPSAMINDA SUNULAN FONLAR VE FONLARIN İÇERİĞİNE İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

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 AŞ 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.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

DİĞER BİLGİLER

PLAN KAPSAMINDA SUNULAN FONLAR VE FONLARIN İÇERİĞİNE İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

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.

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, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerdeki ortaklık paylarından, 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 TEKNOLOJİ SEKTÖRÜ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (HHM): Katılım finans ilkelerine uygun olmak kaydıyla, Fon portföy değerinin asgari %80'i, devamlı olarak; "BIST Teknoloji Ağırlık Sınırlamalı Getiri Endeksi" kapsamındaki şirketler ile GICS (Global Industry Classification Standard) tasnifine göre Information Technology Sector (Bilgi Teknolojisi Sektörü)'nde ve Communication Services Sector (İletişim Hizmetleri Sektörü)'nde sınıflandırılmış şirketlerin ihraç ettiği ortaklık paylarına ve anılan şirketler tarafından ihraç edilmiş Türk Lirası ve yabancı para cinsi özel sektör kira sertifikalarına, "Teknoloji" temalı yerli/yabancı menkul kıymet yatırım fonu ve borsa yatırım fonu katılma payları ile yurt içinde ihraç edilmiş girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarına yatırılır. Fon portföyüne ayrıca Türkiye Cumhuriyeti Devleti ve il özel idareleri, Kamu Ortaklığı İdaresi ve belediyeler ile Devletin kefalet ettiği diğer ihraççılar tarafından anılan kriterlere uygun olarak yurt içinde ve/veya yurt dışında ihraç edilen Türk Lirası ve yabancı para cinsi özel sektör kira sertifikalarına, kamu kira sertifikalarına, Amerikan (ADR) ve Global (GDR) Depo Sertifikalarına diğer para ve sermaye piyasası araçları dahil edilebilir. Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına, Türkiye'de kurulu olup unvanında yabancı ifadesi geçen fonlara yatırılabilir.

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.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ GÜMÜŞ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VGE): Katılım finans ilkelerine uygun olmak kaydıyla fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak gümüş ve gümüşe dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşur. Fon'un amacı dünya gümüş piyasasındaki fiyat gelişmelerini katılımcılara yüksek oranda yansıtmaktır. Gümüşe dayalı endeksleri takip etmek üzere kurulan yerli ve yabancı borsa yatırım fonu katılma paylarına ve gümüşe dayalı yerli ve yabancı yatırım fonu katılma paylarına da yatırım yapılabilir. Fon pay değerinin gümüş fiyatları ile yüksek korelasyonu yatırım stratejisinde birincil hedeftir. Fon portföyünde gümüş başta olmak üzere diğer kıymetli madenler ve kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçları kullanılarak, dünya gümüş ve diğer kıymetli maden fiyatlarındaki artışa bağlı olarak düzenli ve istikrarlı gelir akımları elde edilmesi amaçlanmaktadır. Buna ek olarak fon portföyünde yer verilecek olan gümüş harici kıymetli madenlerin ve diğer yatırım araçlarının %20 ağırlığını geçmemesi esastır. Yabancı sermaye piyasası araçlarına fon portföy değerinin azami %50'si oranında yatırım yapılabilir. Yurt dışında yerleşik ihraççıların ihraç ettiği para ve sermaye piyasası araçları yabancı varlık olarak kabul edilmektedir. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları (Türkiye'de kurulan ve unvanın da "Döviz" ve "Yabancı" ifadesi geçen yatırım fonları da dahil) fon portföy değerinin %80'ini ve daha fazlasını aşamaz.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

DİĞER BİLGİLER

PLAN KAPSAMINDA SUNULAN FONLAR VE FONLARIN İÇERİĞİNE İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

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.

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, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerdeki ortaklık paylarından, 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 TEKNOLOJİ SEKTÖRÜ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (HHM): Katılım finans ilkelerine uygun olmak kaydıyla, Fon portföy değerinin asgari %80'i, devamlı olarak; "BIST Teknoloji Ağırlık Sınırlamalı Getiri Endeksi" kapsamındaki şirketler ile GICS (Global Industry Classification Standard) tasnifine göre Information Technology Sector (Bilgi Teknolojisi Sektörü)'nde ve Communication Services Sector (İletişim Hizmetleri Sektörü)'nde sınıflandırılmış şirketlerin ihraç ettiği ortaklık paylarına ve anılan şirketler tarafından ihraç edilmiş Türk Lirası ve yabancı para cinsi özel sektör kira sertifikalarına, "Teknoloji" temalı yerli/yabancı menkul kıymet yatırım fonu ve borsa yatırım fonu katılma payları ile yurt içinde ihraç edilmiş girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarına yatırılır. Fon portföyüne ayrıca Türkiye Cumhuriyeti Devleti ve il özel idareleri, Kamu Ortaklığı İdaresi ve belediyeler ile Devletin kefalet ettiği diğer ihraççılar tarafından anılan kriterlere uygun olarak yurt içinde ve/veya yurt dışında ihraç edilen Türk Lirası ve yabancı para cinsi özel sektör kira sertifikalarına, kamu kira sertifikalarına, Amerikan (ADR) ve Global (GDR) Depo Sertifikalarına diğer para ve sermaye piyasası araçları dahil edilebilir. Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına, Türkiye'de kurulu olup unvanında yabancı ifadesi geçen fonlara yatırılabilir.

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.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ GÜMÜŞ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (VGE): Katılım finans ilkelerine uygun olmak kaydıyla fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak gümüş ve gümüşe dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşur. Fon'un amacı dünya gümüş piyasasındaki fiyat gelişmelerini katılımcılara yüksek oranda yansıtmaktır. Gümüşe dayalı endeksleri takip etmek üzere kurulan yerli ve yabancı borsa yatırım fonu katılma paylarına ve gümüşe dayalı yerli ve yabancı yatırım fonu katılma paylarına da yatırım yapılabilir. Fon pay değerinin gümüş fiyatları ile yüksek korelasyonu yatırım stratejisinde birincil hedeftir. Fon portföyünde gümüş başta olmak üzere diğer kıymetli madenler ve kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçları kullanılarak, dünya gümüş ve diğer kıymetli maden fiyatlarındaki artışa bağlı olarak düzenli ve istikrarlı gelir akımları elde edilmesi amaçlanmaktadır. Buna ek olarak fon portföyünde yer verilecek olan gümüş harici kıymetli madenlerin ve diğer yatırım araçlarının %20 ağırlığını geçmemesi esastır. Yabancı sermaye piyasası araçlarına fon portföy değerinin azami %50'si oranında yatırım yapılabilir. Yurt dışında yerleşik ihraççıların ihraç ettiği para ve sermaye piyasası araçları yabancı varlık olarak kabul edilmektedir. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları (Türkiye'de kurulan ve unvanın da "Döviz" ve "Yabancı" ifadesi geçen yatırım fonları da dahil) fon portföy değerinin %80'ini ve daha fazlasını aşamaz.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

HAKEDİŞ (Vesting) KOŞULLARINA İLİŞKİN ESASLAR **

Hak Kazanma Süresi: <1 Yıl ☐ 1 Yıl ☐ 2 Yıl ☐ 3 Yıl ☐ 4 Yıl ☐ 5 Yıl ☐ 6 Yıl ☐ 7 Yıl ☐

İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİNDE BELİRLENEN SÜRE KAPSAMINDA HAK KAZANILACAK BİRİKİM ORANLARI

		Sözleşme Yılı İtibariyle Hak Kazanma Oranı (%)							
		<1	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
Sözleşmede Belirlenen Hak Kazanma Süresi (Yıl)	0	100							
	1*	0	100						
	2	0	0	100					
	3	0	0	0	100				
	4	0	0	0	75	100			
	5	0	0	0	60	80	100		
	6	0	0	0	60	70	80	100	
	7	0	0	0	50	60	70	80	100

(*)Hak kazanma süresi 1 yıldan az olamaz.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

HAKEDİŞ (Vesting) KOŞULLARINA İLİŞKİN ESASLAR **

Hak Kazanma Süresi: <1 Yıl ☐ 1 Yıl ☐ 2 Yıl ☐ 3 Yıl ☐ 4 Yıl ☐ 5 Yıl ☐ 6 Yıl ☐ 7 Yıl ☐

İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİNDE BELİRLENEN SÜRE KAPSAMINDA HAK KAZANILACAK BİRİKİM ORANLARI

		Sözleşme Yılı İtibariyle Hak Kazanma Oranı (%)							
		<1	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
Sözleşmede Belirlenen Hak Kazanma Süresi (Yıl)	0	100							
	1*	0	100						
	2	0	0	100					
	3	0	0	0	100				
	4	0	0	0	75	100			
	5	0	0	0	60	80	100		
	6	0	0	0	60	70	80	100	
	7	0	0	0	50	60	70	80	100

(*)Hak kazanma süresi 1 yıldan az olamaz.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

HAK KAZANMA SÜRESİ DOLMADAN KATILIMCININ İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİNDEKİ BİRİKİMLERİN TAMAMINA HAK KAZANMASININ KOŞULLARI

Katılımcının işine İş Kanunu'na göre haklı nedenle feshi haricinde son verilmesi, Katılımcının iş akdini haklı nedenle feshederek işinden ayrılması, Katılımcının vefatı veya maluliyet ve sürekli iş göremezlik gibi zorunlu nedenlerle işinden ayrılması, Sponsorun, sözleşmeyi aktarımı durumu hariç işveren grup emeklilik sözleşmesini feshetmesi, Sponsorun iflas yahut konkordato ilan etmesi, halinde katılımcı, sponsor tarafından kendi ad ve hesabına ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tümüne, hak kazanma süresinin tamamlanmasını beklemeksizin hak kazanır.

İŞVERENİN BİRİKIMLERE HAK KAZANMA KOŞULU:

Sponsora Ödeme Yapılması veya Birikimlerin Diğer Katılımcı Hesaplarına Aktarımı

İşverenin iş akdini haklı nedenle feshi, katılımcının haklı bir nedene dayanmaksızın iş akdini feshi (istifa) nedeniyle işten ayrılması durumunda katılımcının işveren grup emeklilik planından çıkarılması sonucu; katılımcı tarafından hak kazanılmayan tutarlar, sponsora ödenir. ** Hakediş koşullarının Katılımcı bazında farklı belirlendiği durumlarda ekli katılımcı bilgi formunda ayrı ayrı belirtilmelidir.

BEYANLAR

1. Sistem hakkında tarafıma yazılı ve sözlü bilgi verildiğini, giriş bilgi formu ve teklif formunu aldığımı beyan ederim.
2. İşveren sıfatıyla yalnızca İşveren Grup Emeklilik sözleşmesi kapsamında katkı payı ödemesi yapılacağını biliyorum."
3. Sözleşme kapsamına alınacak ya da çıkarılacak kişilerin tarafımdan Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ şirketine bildirileceğini, bu bildirimin hiç ya da gereği gibi yapılmamasından doğacak sonuçların Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ'nin sorumlu olmadığını kabul, beyan ve taahhüt ederim.
4. 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, Şirketin kayıt ve belgeleri taraflar arasında kesin delil olacağını kabul, beyan ve taahhüt ederim.
5. 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.
6. Bu formda verdiğim herhangi bir bilginin değişmesi/yanlış hale gelmesi durumunda 30 gün içinde yeni bir form ibraz etmeyi kabul ederim.
7. 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.

DİĞER BİLGİLER

Aracı Adı Soyadı İmza:	Kurum Unvanı Kurum Yetkili İmzası

Teklif İmza Tarihi: ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐

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

* Temsilciye ait noter onaylı imza sirküleri ve emeklilik sözleşmesi yapmaya yetkili kılındığına dair sponsor kuruluş yetkili organlarınca verilen "Yetkilendirme Belgesi"nin form ekinde gönderilmesi zorunludur.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 29 Tarih: Kasım 2026

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

HAK KAZANMA SÜRESİ DOLMADAN KATILIMCININ İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİNDEKİ BİRİKİMLERİN TAMAMINA HAK KAZANMASININ KOŞULLARI

Katılımcının işine İş Kanunu'na göre haklı nedenle feshi haricinde son verilmesi, Katılımcının iş akdini haklı nedenle feshederek işinden ayrılması, Katılımcının vefatı veya maluliyet ve sürekli iş göremezlik gibi zorunlu nedenlerle işinden ayrılması, Sponsorun, sözleşmeyi aktarımı durumu hariç işveren grup emeklilik sözleşmesini feshetmesi, Sponsorun iflas yahut konkordato ilan etmesi, halinde katılımcı, sponsor tarafından kendi ad ve hesabına ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tümüne, hak kazanma süresinin tamamlanmasını beklemeksizin hak kazanır.

İŞVERENİN BİRİKIMLERE HAK KAZANMA KOŞULU:

Sponsora Ödeme Yapılması veya Birikimlerin Diğer Katılımcı Hesaplarına Aktarımı

İşverenin iş akdini haklı nedenle feshi, katılımcının haklı bir nedene dayanmaksızın iş akdini feshi (istifa) nedeniyle işten ayrılması durumunda katılımcının işveren grup emeklilik planından çıkarılması sonucu; katılımcı tarafından hak kazanılmayan tutarlar, sponsora ödenir. ** Hakediş koşullarının Katılımcı bazında farklı belirlendiği durumlarda ekli katılımcı bilgi formunda ayrı ayrı belirtilmelidir.

BEYANLAR

1. Sistem hakkında tarafıma yazılı ve sözlü bilgi verildiğini, giriş bilgi formu ve teklif formunu aldığımı beyan ederim.
2. İşveren sıfatıyla yalnızca İşveren Grup Emeklilik sözleşmesi kapsamında katkı payı ödemesi yapılacağını biliyorum."
3. Sözleşme kapsamına alınacak ya da çıkarılacak kişilerin tarafımdan Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ şirketine bildirileceğini, bu bildirimin hiç ya da gereği gibi yapılmamasından doğacak sonuçların Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ'nin sorumlu olmadığını kabul, beyan ve taahhüt ederim.
4. 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, Şirketin kayıt ve belgeleri taraflar arasında kesin delil olacağını kabul, beyan ve taahhüt ederim.
5. 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.
6. Bu formda verdiğim herhangi bir bilginin değişmesi/yanlış hale gelmesi durumunda 30 gün içinde yeni bir form ibraz etmeyi kabul ederim.
7. 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.

DİĞER BİLGİLER

Aracı Adı Soyadı İmza:	Kurum Unvanı Kurum Yetkili İmzası

Teklif İmza Tarihi: ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐

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

* Temsilciye ait noter onaylı imza sirküleri ve emeklilik sözleşmesi yapmaya yetkili kılındığına dair sponsor kuruluş yetkili organlarınca verilen "Yetkilendirme Belgesi"nin form ekinde gönderilmesi zorunludur.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 29 Tarih: Kasım 2026

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

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***

Eğitim Durumu : İlk ☐ Orta ☐ Lise ☐ Ön Lisans ☐ Lisans ☐ Lisansüstü ☐ Doktora ☐

Mesleği :

İLETİŞİM ADRESLERİ

Ev ☐ İş ☐

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

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

E-Posta ☐ SMS ☐ Posta ☐

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

ŞİRKET NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 29 Tarih: Kasım 2026

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

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***

Eğitim Durumu : İlk ☐ Orta ☐ Lise ☐ Ön Lisans ☐ Lisans ☐ Lisansüstü ☐ Doktora ☐

Mesleği :

İLETİŞİM ADRESLERİ

Ev ☐ İş ☐

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

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

E-Posta ☐ SMS ☐ Posta ☐

Birden fazla lehtar olması durumunda katılımcının arzusuna bağlı olarak belirlenen lehtar payları

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

KATILIMCI NÜSHASI

Baskı Versiyonu: 29 Tarih: Kasım 2026

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

LEHTAR BİLGİLERİ

☐ Kanuni Varisler ☐ Diğer ****

T.C. Kimlik No:
Adı Soyadı :
Anne Adı :
Baba Adı :
Doğum Tarihi:
Doğum Yeri:
Tabiiyeti :
Cinsiyeti :
Pay Oranı : %

LEHTAR BİLGİLERİ (2)

T.C. Kimlik No:
Adı Soyadı :
Anne Adı :
Baba Adı :
Doğum Tarihi:
Doğum Yeri:
Tabiiyeti :
Cinsiyeti :
Pay Oranı : %

*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. Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı ve mavi kart sahibi olmayan katılımcılar tarafından ödenen katkı payı tutarları için devlet katkısı ödenmez. Devlet katkısından faydalanabilmesi için Mavi Kart ve Mavi Kart yerine geçen belgelerin şirkete ibrazı zorunludur. Devlet katkısı, belgelerin şirkete ibraz edildiği tarihten itibaren hesaplanır. Bu tarihten önce yapılan katkı payı ödemeleri için devlet katkısı hesaplanmaz.
**Türk vatandaşları için zorunludur.
***Yabancı uyruklular için zorunludur.
****Katılımcının, kanuni varisleri haricinde birden fazla lehtar ataması durumunda Lehtar Bilgileri alanının doldurulması gerekmektedir.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

LEHTAR BİLGİLERİ

☐ Kanuni Varisler ☐ Diğer ****

T.C. Kimlik No:
Adı Soyadı :
Anne Adı :
Baba Adı :
Doğum Tarihi:
Doğum Yeri:
Tabiiyeti :
Cinsiyeti :
Pay Oranı : %

LEHTAR BİLGİLERİ (2)

T.C. Kimlik No:
Adı Soyadı :
Anne Adı :
Baba Adı :
Doğum Tarihi:
Doğum Yeri:
Tabiiyeti :
Cinsiyeti :
Pay Oranı : %

*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. Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı ve mavi kart sahibi olmayan katılımcılar tarafından ödenen katkı payı tutarları için devlet katkısı ödenmez. Devlet katkısından faydalanabilmesi için Mavi Kart ve Mavi Kart yerine geçen belgelerin şirkete ibrazı zorunludur. Devlet katkısı, belgelerin şirkete ibraz edildiği tarihten itibaren hesaplanır. Bu tarihten önce yapılan katkı payı ödemeleri için devlet katkısı hesaplanmaz.
**Türk vatandaşları için zorunludur.
***Yabancı uyruklular için zorunludur.
****Katılımcının, kanuni varisleri haricinde birden fazla lehtar ataması durumunda Lehtar Bilgileri alanının doldurulması gerekmektedir.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği sponsor kuruluşta kalacaktır.

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

ŞİKÂYET / 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 şikâyetler 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
Müşteri Hizmetleri: 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 AŞ

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 sponsor kuruluşta kalacaktır.

SPONSOR KURULUŞ SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

Teklif Seri No: SK

ŞİKÂYET / 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 şikâyetler 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
Müşteri Hizmetleri: 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 AŞ

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 sponsor kuruluşta 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
0 850 402 20 20

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