

**(Bireysel emeklilik ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri ile Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendi kapsamında kurulacak olan grup emeklilik sözleşmeleri için)**

- ✓ Formun en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı karakteri kullanılarak hazırlanması gerekmektedir.
- ✓ Formun başlangıç bölümünde iki nüsha halinde giriş bilgi formu yer alacaktır. İki nüshanın da orijinal olması ve ilgisine göre katılımcı veya işveren tarafından imzalanması; bir nüshanın ilgisine göre katılımcıya veya işverene verilmesi gerekmektedir.<sup>1</sup>
- ✓ Formda, Türk vatandaşı ve mavi kartı olmayan katılımcılar tarafından ödenen katkı payı tutarları için Devlet katkısı ödenmeyeceğinin açık bir şekilde belirtilmesi gerekmektedir.
- ✓ Formun sonuna “Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği ilgisine göre katılımcı veya işverende kalacaktır.” ibaresi konulacaktır.
- ✓ Şirketler arası aktarım için kullanılacak olan teklif formlarının başlığında “aktarım için”, yeni sözleşme kurulması için kullanılacak olan teklif formlarının başlığında ise “yeni sözleşme için” ifadelerinin yer alması gerekmektedir.

---

<sup>1</sup>Mümeyyizler için, mümeyyizin imzası opsiyonel olup, kanuni temsilcinin imzası aranır.

## EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

### 1. Kişisel Bilgiler<sup>2</sup>

#### A. Katılımcı Bilgileri

- ✓ T.C. kimlik numarası/ Mavi kart numarası
- ✓ Adı-soyadı
- ✓ Ana-baba adı
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) / yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Tabiiyeti (T.C. vatandaşı, mavi kart sahibi, yabancı)
- ✓ Medeni durumu
- ✓ Cinsiyeti
- ✓ **Kanuni Temsilci Bilgileri<sup>3</sup>**
- ✓ T.C. kimlik numarası/ Mavi kart numarası
- ✓ Adı-soyadı
- ✓ Ana-baba adı
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) / yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Tabiiyeti (T.C. vatandaşı, mavi kart sahibi, yabancı)
- ✓ Medeni durumu
- ✓ Cinsiyeti
- ✓ Katılımcı ile olan bağı: (Örn: Veli/Vasi vb.)

#### ✓ Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri (Gerçek Kişi):

- ✓ İşçi-işveren ilişkisi olup olmadığı
  - ❖ (İşçi-işveren ilişkisi yoksa işçi-işveren bağı bulunmadığında dair beyan)
- ✓ T.C. kimlik numarası
- ✓ Adı-soyadı
- ✓ Ana-baba adı
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Medeni durumu
- ✓ Cinsiyeti

<sup>2</sup> Bireysel ve Gruba Bağlı Bireysel sözleşmeler için zorunlu alan.

<sup>3</sup> Mümeyyiz küçük veya kısıtlılar için düzenlenen sözleşmelerde kanuni temsilci bilgilerine yer verilmesi zorunludur

#### ✓ Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri (Tüzel Kişi)

- ✓ İşçi-işveren ilişkisi olup olmadığı
  - ❖ (İşçi-işveren ilişkisi yoksa işçi-işveren bağı bulunmadığında dair beyan)
- ✓ Tüzel kişi unvanı
- ✓ SGK işyeri sicil numarası
- ✓ Vergi kimlik numarası ve Vergi dairesi
- ✓ Faaliyet konusu
- ✓ Açık adresi
- ✓ Telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi
- ✓ Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı soyadı
- ✓ Doğum yeri ve tarihi
- ✓ T.C. kimlik numarası

#### B. Lehdar Bilgileri

- ✓ T.C. kimlik numarası
- ✓ Adı-soyadı
- ✓ Ana-baba adı
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Cinsiyeti
- ✓ Birden fazla lehdar olması durumunda katılımcının arzusuna bağlı olarak belirlenen lehdar payları.

#### C<sup>4</sup>. İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi İçin

##### Teklif Formu Eki

- ✓ Tüzel kişinin unvanı
- ✓ SGK işyeri sicil numarası
- ✓ Vergi kimlik numarası ve Vergi dairesi

<sup>4</sup> İGES için zorunlu alan.

- ✓ Telefon numarası, (varsa) faks numarası ve elektronik posta adresi

#### Gerçek kişi olması durumunda aşağıda yer alan bilgilere yer verilmelidir:

- ✓ İşverenin adı soyadı
- ✓ T.C. kimlik numarası
- ✓ SGK işyeri sicil numarası
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl) /yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Tabiiyeti
- ✓ Telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi

#### C.1<sup>\*</sup>. Adına Sözleşme Yapılan Katılımcının;

- ✓ T.C. kimlik numarası
- ✓ Adı-soyadı
- ✓ Ana-baba adı
- ✓ Doğum tarihi (gün/ay/yıl)/yeri (nüfus cüzdanındaki bilgiler esas alınacaktır)
- ✓ Tabiiyeti
- ✓ Medeni durumu
- ✓ Cinsiyeti
- ✓ Telefon (ev/iş/cep) ve varsa faks numarası
- ✓ Yazışma adresi ve elektronik posta adresi
- ✓ Eğitim durumu ve mesleği
- ✓ Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (yabancı uyruklular için)
- ✓ İşveren grup emeklilik sözleşmesi için işveren tarafından ödenmesi öngörülen katkı payı tutarı/oran
- ✓ İşveren tarafından ödenen katkı payı ve getirilere hak kazanma süresi
- ✓ Katkı payı fon dağılım oranları

\*Her bir katılımcı için ayrı ayrı bu bilgiler doldurulacaktır. Bu bölümdeki bilgilerin bilgisayar ortamında temini mümkündür.

## EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

### 2. Katılımcının İletişim ve Mali Bilgileri

#### A. İletişim Bilgileri

- ✓ Telefon (ev/ iş/ cep) ve varsa faks numarası
- ✓ Yazışma adresi ve varsa elektronik posta adresi
- ✓ Eğitim durumu ve iş durumu- mesleği

#### Varsa Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri:

- ✓ Telefon (ev/ iş/ cep) ve varsa faks numarası
- ✓ Yazışma adresi ve varsa elektronik posta adresi
- ✓ Eğitim durumu ve iş durumu- mesleği

#### B. Mali Bilgileri

- ✓ Aylık gelir
- ✓ Kredi kartı bilgisi (kredi kartı ile ödeme yapılacaksa)
- ✓ Otomatik ödeme talimatı verilecek banka hesap numarası
- ✓ Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (yabancı uyruklular için)

#### Varsa Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri:

- ✓ Aylık gelir
- ✓ Kredi kartı bilgisi (kredi kartı ile ödeme yapılacaksa)
- ✓ Otomatik ödeme talimatı verilecek banka hesap numarası
- ✓ Vergi kimlik numarası ve bağlı bulunan vergi dairesi (yabancı uyruklular için)

### 3. Tercih Edilen Emeklilik Planı Bilgileri

- ✓ Plan numarası/adı
- ✓ Sunulan fonlar ve fonların içeriğine ilişkin özet bilgi
- ✓ Fon dağılım oranları ve varsa standart fon dağılım oranları
- ✓ Fon dağılım değişikliği, plan değişikliği aktarım haklarının kullanımı ve benzeri hususlara ilişkin hükümler

### 4. Uyulması Zorunlu Diğer Koşullar

- ✓ BES, Gruba Bağlı BES için katılımcı, aracı ve katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyenin imzaları (mesafeli satışlarda söz konusu imzaların bulunması zorunlu değildir)
- ✓ İGES için işverenin yetkili temsilcisinin ve aracının imzaları
- ✓ Formun eksiksiz ve doğru bir şekilde okunup anlaşıldığına dair doğruluk beyanına katılımcı, katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen ve aracı tarafından karşılıklı olarak imza atılması gerekmektedir.

### 5. Sözleşmeye İlişkin İlave Bilgiler

- ✓ Emeklilik şirketi bilgileri (unvanı, adresi, elektronik posta-internet adresi, telefon, çağrı merkezi ve faks numarası)
- ✓ Teklif tarihi (Cayma işleminin teklif tarihini müteakip iki ay içerisinde gerçekleştirilebileceğine dair bilgi eklenir.)
- ✓ Teklif form - referans numarası
- ✓ Katılımcının/ işverenin fon tercih ve fon dağılım değişikliği hakkını portföy yöneticiliği yapmak üzere yetkilendirilmiş kuruluşlara devretmek isteyip istemediği
- ✓ BES Aracısı adı-soyadı ve sicil numarası

### 6. Ödeme Bilgileri ve Kesintiler

- ✓ Katkı payı tutarı ödeme şekli ve sıklığı
- ✓ Katkı payı ödeme başlangıç tarihi
- ✓ Katkı payı fon dağılım oranları
- ✓ Plan kapsamında yapılan kesintiler (**tutar/oran olarak**):
  - ❖ Yönetim gider kesintisi tutarı-tahsil şekli, Giriş aidatı tutarı ve tahsil şekli (peşin ve ertelenmiş kısım varsa taksitlendirmeye ilişkin uygulama esasları)<sup>5</sup>
  - ❖ Fon toplam gider kesintisi ve 5. Yıl sonrası iadelere ilişkin bilgi
  - ❖ Ara verme durumunun tanımı ve varsa ara verme durumunda uygulanacak yönetim gider kesintileri
- ✓ Varsa blokaj süresi olan ödeme aracına ilişkin mevcutta uygulanan blokaj süresi ve bu sürenin şirketçe değiştirilebileceğine ilişkin bilgi
- ✓ Devlet katkısı kontrolüne ilişkin açıklama
- ✓ Düzensiz ödeme durumunun tanımı, düzensiz ödemeye ilişkin giriş ve çıkış koşullarına ilişkin bilgi
- ✓ Düzensiz ödeme statüsündeki sözleşmelerin iadelere ilişkin Devlet katkısı kontrolünden yararlanılamayacağına dair kısa bilgilendirme
- ✓ Sistemin Türk Lirası cinsinden işlediğine ve birikimlerin Türk Lirası cinsinden yapılacağına ilişkin bilgi

<sup>5</sup> Kesintilerin aylık brüt asgari ücrete endekslı olması halinde; "Aylık Brüt Asgari Ücret Tutarı \* %oran" tutarı belirtilir. Teklif tarihine göre en güncel aylık brüt asgari ücret tutarı (TL) yazılır. Ayrıca aylık brüt asgari ücret tutarındaki değişikliklerin sözleşmeye de yansıtılacağı bilgisi dipnot olarak eklenir.