

13.05.2003

## **Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Katılımcıya Yönelik Düzenlenecek Bilgi, Belge ve Formların Esas ve Usullerine İlişkin Genelge (Genelge No: 2003/2)**

07.04.2001 tarih ve 24366 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve 28.02.2002 tarih ve 24681 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik uyarınca katılımcıya yönelik düzenlenecek bilgi, belge ve formlar ile aktarım yapılacak şirkete gönderilecek katılımcı bilgilerinin asgari içeriği, katılımcının tanımlanması ve bireysel emeklilik hesaplarının numaralandırılmasında bu genelgede belirtilen esas ve usullere uyulması gerekli görülmektedir. Asgari içerik, bulundurulması zorunlu tutulan hususları kapsar. Her şirket, bu bilgi, belge ve formları varsa gerekli gördükleri diğer bilgileri eklemek suretiyle ayrıntılı olarak düzenler.

### **I- Katılımcıya Yönelik Düzenlenecek Bilgi, Belge ve Formlara İlişkin Usuller**

Bu genelgenin ekinde asgari içeriği belirlenen bilgi, belge ve formlar aşağıda yer almaktadır:

- a) Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (b) bendinde yer alan ve bireylere verilecek Emeklilik Sözleşmesi Teklif Formu EK 1, katılımcı nam ve hesabına şirket ile grup emeklilik sözleşmelerinde sözleşmeyi akdeden kişilere verilecek Grup Emeklilik Sözleşmesi Teklif Formu EK 2, grup emeklilik sözleşmesine dahil olacak katılımcıya ait Grup Katılımcı Bilgileri EK 3,
- b) Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendinde yer alan ve bireylere verilecek Emeklilik Sözleşmesi Metni EK 4, grup emeklilik sözleşmesinde katılımcıların nam ve hesabına sözleşmeyi akdeden kişiye verilecek Grup Emeklilik Sözleşmesi Metni EK 5,
- c) Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinde yer alan ve grup emeklilik sözleşmesine dahil olan katılımcıya verilecek Emeklilik Sözleşmesi Özet Metni EK 6,
- d) Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde yer alan Bildirim Formları Kitapçığı EK 7,
- e) Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (b) bendinde yer alan Emeklilik Sözleşmesi Kılavuzu EK 8,
- f) Yönetmeliğin 11 inci maddesinin ikinci fıkrasında yer alan Tanıtım Kılavuzu EK 9,
- g) Yönetmeliğin 31 inci maddesinde yer alan Yıllık Hesap Bildirim Cetveli EK 10,
- h) Yönetmeliğin 31 inci maddesinde yer alan Değişiklik Bilgilendirme Notu EK 11,
- ı) Yönetmeliğin 22 nci maddesinde yer alan aktarım yapılacak şirkete gönderilecek Katılımcı Aktarım Bilgileri EK 1

### **II- Emeklilik Sözleşmesi ve Ekleri Kapsamında Yer Alan Bilgi, Belge ve Formlara İlişkin Esaslar**

İlk defa uygulamaya konulacak emeklilik sözleşmeleri ve eklerinin her sayfası şirket tarafından kaşelenir ve şirketi temsil ve ilzama yetkili en az iki yönetici tarafından paraflanarak yapılacak denetimlerde kontrol edilmek üzere dosyalanır.

Şirket tarafından katılımcılara verilecek emeklilik sözleşmesi ve ekleri kapsamında yer alan bilgi, belge ve formların bireysel emeklilik mevzuatının ilân ve reklamlara ilişkin hükümlerine uygun olarak hazırlanması, zahmetsizce okunabilecek biçimde basılması ve basımda harflerin 10 (on) puntodan küçük olmaması gerekmektedir.

### **III- Bireysel Emeklilik Hesap Numarası**

Yönetmeliğin 28 inci maddesinde yer alan Bireysel Emeklilik Hesap Numarası EK 13'te belirtilen şekil ve içerikte verilir.

#### IV- Katılımcının Tanımlanması

Yönetmeliğin 28 inci maddesinde yer alan katılımcının tanımlanması EK 14'te belirtilen şekilde olur.

EK 1

#### EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU

##### a) Emeklilik şirketi bilgileri

Şirketin;

- unvanı, merkez adresi,
- posta, elektronik posta ve Internet adresi,
- telefon ve faks numarası.

##### b) Bireysel emeklilik aracı bilgileri

Aracının;

- unvanı ya da adı ve sicil numarası.

##### c) Katılımcı bilgileri

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- annesinin kızlık soyadı,
- ana-baba adı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl), yeri(ilçe/il/ülke),
- tabiiyeti,
- medeni durumu (varsa çocuk sayısı),
- cinsiyeti,
- telefon (ev, iş, cep) ve faks numarası,
- yazışma adresi (varsa elektronik posta adresi),
- vergi kimlik numarası (varsa bağlı bulunan vergi dairesi),
- varsa bağlı bulunan sosyal güvenlik kurumu ve başlangıç tarihi,
- eğitim durumu ve mesleği,
- çalıştığı sektör, çalıştığı şirket/kurum ve unvanı,
- aylık ortalama gelir aralığı,
- işlemlerde kullanılacak banka hesap numarası,
- emekliliğe ilişkin beklentileri,
- katkı payı ödediği dönemde elde etmesi beklenen azami ve ortalama aylık kazanç tutarı,
- varsa bağlı bulunduğu sosyal güvenlik kurumundan muhtemel emekliliğe hak kazanma yaşı,
- bireysel emeklilik sisteminde, planlanan emeklilik yaşı ve emekliliğe hak kazandığı yaşta ulaşmak istediği toplam birikim tutarı,
- bireysel emeklilik sisteminde, emeklilik döneminde ulaşmak istediği aylık gelir tutarı,
- emeklilik döneminde katılımcının refah düzeyini muhafaza etmek üzere elde etmesi gereken asgari aylık gelir tutarı.

##### d) Varsa katılımcı nam ve hesabına hareket eden kişi bilgileri

Gerçek Kişi;

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- annesinin kızlık soyadı,
- ana-baba adı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl), yeri(ilçe/il/ülke),
- tabiiyeti,
- cinsiyeti,
- telefon (ev, iş, cep) ve faks numarası,
- yazışma adresi (varsa elektronik posta adresi),
- vergi kimlik numarası (varsa bağlı bulunan vergi dairesi),
- eğitim durumu ve mesleği,
- aylık ortalama gelir aralığı,
- işlemlerde kullanılacak banka hesap numarası.

**Tüzel Kişi ;**

- unvanı,
- sektörü,
- ölçeği,
- bağlı bulunan vergi dairesi ve vergi numarası,
- son takvim yılı sonu bilançosu aktif büyüklüğü,
- son takvim yılı itibarıyla çalışan/üye sayısı,
- işlemlerde kullanılacak banka hesap numarası,
- yetkili kılınan kişinin adı-soyadı,
- posta, elektronik posta ve İnternet adresi,
- telefon ve faks numarası.

**e) Lehdara/Lehdarlara İlişkin bilgiler**

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- ana-baba adı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl), yeri(ilçe/il/ülke),
- tabiiyeti,
- telefon (ev, iş, cep) ve faks numarası,
- yazışma adresi (varsa elektronik posta adresi)
- vergi kimlik numarası, (varsa bağlı bulunan vergi dairesi),
- birden fazla lehdar olması durumunda katılımcının arzusuna bağlı olarak belirlenen lehdar payları.

**f) Tercih edilen emeklilik planı bilgileri**

- Plan no/adı,
- Plan kapsamında sunulan fonlar,
- Plandan yapılan kesintiler,
- Katkı payı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı, katkı payı ödeme başlangıç tarihi,
- Katkı payı fon dağılım oranları,
- Giriş aidatı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı,
- Asgari katkı payının altında bir ödeme yapılması,
- Katkı payının ödendiği fakat tanımlanamadığı hallerde katkı payının yönlendirileceği fon.

**g) Teklif tarihi,****h) Teklif form/referans numarası,****EK 2****GRUP EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU****a) Emeklilik şirketi bilgileri**

Şirketin;

- unvanı, merkez adresi,
- posta, elektronik posta ve İnternet adresi,
- telefon ve faks numarası.

**b) Bireysel emeklilik aracısı bilgileri**

Aracının;

- unvanı ya da adı ve sicil numarası.

**c) Katılımcı nam ve hesabına hareket eden kişi bilgileri****Gerçek Kişi;**

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- annesinin kızlık soyadı,
- ana-baba adı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl), yeri(ilçe/il/ülke),
- tabiiyeti,
- cinsiyeti,
- telefon (ev, iş, cep) ve faks numarası,

- yazışma adresi (varsa elektronik posta adresi),
- vergi kimlik numarası (varsa bağlı bulunan vergi dairesi),
- eğitim durumu ve mesleği,
- aylık ortalama gelir aralığı,
- işlemlerde kullanılacak banka hesap numarası.

**Tüzel Kişi ;**

- unvanı,
- sektörü,
- ölçüğü,
- bağlı bulunan vergi dairesi ve vergi numarası,
- son takvim yılı sonu bilançosu aktif büyüklüğü,
- son takvim yılı itibarıyla çalışan/üye sayısı,
- işlemlerde kullanılacak banka hesap numarası,
- yetkili kılınan kişinin adı-soyadı,
- posta, elektronik posta ve Internet adresi,
- telefon ve faks numarası.

**d) Tercih edilen emeklilik planı bilgileri**

- Planın adı,
- Plan kapsamında sunulan fonlar,
- Plandan yapılan kesintiler,
- Katkı payı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı, katkı payı ödeme başlangıç tarihi,
- Giriş aidatı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı,
- Gerçek/tüzel tarafından ödenmesi öngörülen katkı payı tutarı/oranı,
- Katılımcı tarafından ödenecek katkı payı tutarı/oranı.
- Katkı payı fon dağılım oranları,
- Asgari katkı payının altında bir ödeme yapılması,
- Katkı payının ödendiği fakat tanımlanamadığı hallerde katkı payının yönlendirileceği fon.

**e)Bireysel hakların kullanımı**

**f) Teklif tarihi,**

**g) Teklif form/referans numarası,**

**EK 3**

**GRUP KATILIMCI BİLGİLERİ**

Grup adına teklif verildikten sonra gruba dahil olan her katılımcıya ait bilgiler aşağıdaki içerikte düzenlenerek şirkete gönderilmelidir.

**a) Katılımcı bilgileri**

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- annesinin kıslık soyadı,
- ana-baba adı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl), yeri(ilçe/il/ülke),
- tabiiyeti,
- medeni durumu, (varsa çocuk sayısı),
- cinsiyeti,
- telefon (ev, iş, cep) ve faks numarası,
- yazışma adresi (varsa elektronik posta adresi),
- vergi kimlik numarası (varsa bağlı bulunan vergi dairesi),
- varsa bağlı bulunan sosyal güvenlik kurumu ve başlangıç tarihi,
- eğitim durumu ve mesleği,
- çalıştığı sektör, çalıştığı şirket/kurum ve unvanı,
- aylık ortalama gelir aralığı,
- işlemlerde kullanılacak banka hesap numarası,
- emekliliğe ilişkin beklentileri,
- katkı payı ödendiği dönemde elde etmesi beklenen azami ve ortalama kazanç tutarı,

- varsa bağılı bulunduğu sosyal güvenlik kurumundan muhtemel emekliliğe hak kazanma yaşı,
- bireysel emeklilik sisteminde, planlanan emeklilik yaşı ve emekliliğe hak kazandığı yaşta ulaşmak istediği toplam birikim tutarı,
- bireysel emeklilik sisteminde, emeklilik döneminde ulaşmak istediği aylık gelir tutarı,
- emeklilik döneminde katılımcının refah düzeyini muhafaza etmek üzere elde etmesi gereken asgari aylık gelir tutarı.

#### **b) Lehdara/Lehdarlara İlişkin bilgiler**

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- ana-baba adı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl), yeri(ilçe/il/ülke),
- tabiiyeti,
- telefon (ev, iş, cep) ve faks numarası,
- yazışma adresi (varsa elektronik posta adresi),
- vergi kimlik numarası (varsa bağılı bulunan vergi dairesi),
- Birden fazla lehdar olması durumunda katılımcının arzusuna bağılı olarak belirlenen lehdar payları.

#### **c) Tercih edilen emeklilik planı bilgileri**

(Grup Emeklilik Sözleşmesi kapsamında katılımcı bazında farklı uygulamaların öngörüldüğü hallerde doldurulacaktır).

- Plan no/adı,
- Plan kapsamında sunulan fonlar,
- Plandan yapılan kesintiler,
- Katkı payı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı, katkı payı ödeme başlangıç tarihi,
- Giriş aidatı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı,
- Gerçek/tüzel tarafından ödenmesi öngörülen katkı payı tutarı/oranı,
- Katılımcı tarafından ödenecek katkı payı tutarı/oranı.
- Katkı payı fon dağılım oranları,
- Asgari katkı payının altında bir ödeme yapılması,
- Katkı payının ödendiği fakat tanımlanamadığı hallerde katkı payının yönlendirileceği fon.

**EK 4**

### **EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ METNİ**

#### **a) Emeklilik şirketi bilgileri**

Şirketin;

- unvanı, merkez adresi,
- posta, elektronik posta ve İnternet adresi,
- telefon ve faks numarası.

#### **b) Bireysel emeklilik aracısı bilgileri**

Aracının;

- unvanı ya da adı ve sicil numarası.

#### **c) Katılımcı bilgileri**

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl),
- yazışma adresi (varsa elektronik posta adresi),
- bireysel emeklilik hesap numarası.

#### **d) Varsa katılımcı nam ve hesabına hareket eden kişi bilgileri**

**Gerçek Kişi;**

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- yazışma adresi (varsa elektronik posta adresi).

**Tüzel Kişi ;**

- unvanı,
- posta, elektronik posta ve İnternet adresi.

**e) Lehdara/Lehdarlara İlişkin bilgiler**

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl),
- Birden fazla lehdar olması durumunda katılımcının arzusuna bağlı olarak belirlenen lehdar payları.

**f) Sözleşme no, başlangıç tarihi, tanzim tarihi****g) Sözleşmenin konusu ve kapsamı****h) Tercih edilen emeklilik planı bilgileri**

- Plan no/adı,
- Plan kapsamında sunulan fonlar,
- Plandan yapılan kesintiler,
- Katkı payı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı, katkı payı ödeme başlangıç tarihi,
- Katkı payı fon dağılım oranları,
- Giriş aidatı tutarı, ödeme şekli ve tutarı,
- Asgari katkı payının altında bir ödeme yapılması,
- Katkı payının ödendiği fakat tanımlanamadığı hallerde katkı payının yönlendirileceği fon.

**ı) Bireysel emeklilik hesabına ulaşabileceği**

- telefon ve faks numarası,
- İnternet ve elektronik posta adresleri.

**EK 5****GRUP EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ METNİ****a) Emeklilik şirketi bilgileri**

Şirketin;

- unvanı, merkez adresi,
- posta, elektronik posta ve İnternet adresi,
- telefon ve faks numarası.

**b) Bireysel emeklilik aracısı bilgileri**

Aracının;

- unvanı ya da adı ve sicil numarası.

**c) Katılımcı bilgileri**

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl),
- yazışma adresi (varsa elektronik posta adresi).

**d) Varsa katılımcı nam ve hesabına hareket eden kişi bilgileri****Gerçek Kişi;**

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- yazışma adresi (varsa elektronik posta adresi).

**Tüzel Kişi ;**

- unvanı,
- posta, elektronik posta ve İnternet adresi.

**e) Lehdara/Lehdarlara İlişkin bilgiler**

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl),
- Birden fazla lehdar olması durumunda katılımcının arzusuna bağlı olarak belirlenen lehdar payları.

**f) Sözleşme no, başlangıç tarihi, tanzim tarihi**

**g) Sözleşmenin konusu ve kapsamı**

**h) Tercih edilen emeklilik planı bilgileri**

- Plan no/adı,
- Plan kapsamında sunulan fonlar,
- Plandan yapılan kesintiler,
- Katkı payı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı, katkı payı ödeme başlangıç tarihi,
- Giriş aidatı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı,
- Gerçek/tüzel kişi tarafından ödenmesi öngörülen katkı payı tutarı/oranı,
- Katılımcı tarafından ödenecek katkı payı tutarı/oranı.
- Katkı payı fon dağılım oranları,
- Asgari katkı payının altında bir ödeme yapılması,
- Katkı payının ödendiği fakat tanımlanamadığı hallerde katkı payının yönlendirileceği fon.

**ı) Bireysel hakların kullanımı**

**i) EK: Emeklilik sözleşmesine dahil olan katılımcılara ait bilgileri içeren liste:**

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl).

**EK 6**

**EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ ÖZET METNİ**

**a) Emeklilik şirketi bilgileri**

Şirketin;

- unvanı, merkez adresi,
- posta, elektronik posta ve İnternet adresi,
- telefon ve faks numarası.

**b) Katılımcılar nam ve hesabına hareket eden kişiye ait bilgiler**

**Gerçek Kişi;**

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- yazışma adresi (varsa elektronik posta adresi).

**Tüzel Kişi ;**

- unvanı,
- yetkili kılınan kişinin adı-soyadı,
- posta, elektronik posta ve İnternet adresi,
- telefon ve faks numarası.

**c) Katılımcı bilgileri**

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl),
- yazışma adresi (varsa elektronik posta adresi),
- bireysel emeklilik hesap numarası.

**d) Lehdara/Lehdarlara İlişkin bilgiler**

- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl),
- Birden fazla lehdar olması durumunda katılımcının arzusuna bağlı olarak belirlenen lehdar payları.

**e) Sözleşme no, başlangıç tarihi, tanzim tarihi**

**f) Sözleşmenin konusu ve kapsamı**

**g) Tercih edilen emeklilik planı bilgileri**

- Plan no/adı,
- Plan kapsamında sunulan fonlar,
- Plandan yapılan kesintiler,
- Katkı payı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı, katkı payı ödeme başlangıç tarihi,
- Giriş aidatı tutarı, ödeme şekli ve sıklığı,
- Gerçek/tüzel kişi tarafından ödenmesi öngörülen katkı payı tutarı/oranı,
- Katılımcı tarafından ödenecek katkı payı tutarı/oranı.
- Katkı payı fon dağılım oranları,
- Asgari katkı paylarının altında bir ödeme yapılması,
- Katkı payının ödendiği fakat tanımlanamadığı hallerde katkı payının yönlendirileceği fon.

**h) Bireysel hakların kullanımı**

**ı) Bireysel emeklilik hesabına ulaşabileceği**

- telefon ve faks numarası,
- İnternet ve elektronik posta adresleri.

**EK 7**

**BİLDİRİM FORMLARI KİTAPÇIĞI**

Bildirim Formları Kitapçığı aşağıda belirtilen formları kapsayacak şekilde hazırlanır. Bir formda birden fazla fon bilgisi de bulunabilir.

Formlarda katılımcı adı-soyadı, T.C. kimlik numarası, bireysel emeklilik hesap numarasının yer alması esastır. Bu bilgilere ek olarak değişikliğin bildirimine yönelik hazırlanan formlarda değişikliğin eski hali, yeni hali ile geçerlilik tarihine yer verilir.

- a) Kişisel bilgilerde değişiklik formu,
- b) Katkı payı dağılım oranlarına/tutarlarına ilişkin değişiklik formu,
- c) Plan değişikliği formu,
- d) Aktarım talep formu,
- e) Ödeme şekli ve ödeme değişikliği formu,
- f) Lehdar değişiklik formu,
- g) Bireysel emeklilik sisteminden çıkma talebi formu,
- h) Katılımcının vefat etmesi halinde lehdarların vefat bildirim formu.



## EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ KILAVUZU

Emeklilik Sözleşmesi Kılavuzu, Emeklilik Sözleşmesi/Grup Emeklilik Sözleşmesi kapsamında, tarafların hak ve yükümlülükleri ile bireysel emeklilik sistemine ilişkin ayrıntılı bilgi vermek ve açıklama yapmak amacıyla düzenlenir.

### a) Bireysel emeklilik sisteminin genel işleyişi

- katılımcının sisteme girmesi, sistemden ayrılması ve emekliliğe hak kazanma,
- katkıların ödenmesi,
- katkıların fonlarda yatırıma yönlendirilmesi,
- katkıların bireysel emeklilik hesaplarında izlenmesi.

### b) Bireysel emeklilik sisteminde haklar ve yükümlülükler

#### - Emeklilik sözleşmelerinde

- Emeklilik şirketi,
- Varsa katılımcılar nam ve hesabına hareket eden kişi,
- Katılımcı.

#### - Grup emeklilik sözleşmelerinde

- Emeklilik şirketi,
- Katılımcılar nam ve hesabına hareket eden kişi,
- Katılımcı.

### c) Açıklamalar

- Birden fazla emeklilik hesabı açılması,
- Emeklilik planlarından yapılacak kesintiler,
- Asgari katkı payı,
- Katkı payı ödemeye ara verilmesi,
- Katkı payı dağılım oranlarının/tutarlarının değiştirilmesi,
- Plan değişikliği,
- Yatırım tercihinin sınırlandırılması,
- Katılımcıya ait bilgilerin tespit edilemediği durumlarda uygulanacak esas ve usuller,
- Bireysel emeklilik sisteminden çıkış,
- Başka bir şirkete aktarım,
- Şikayetlerde izlenecek yol,
- Vergi teşvikleri.

## TANITIM KILAVUZU

### a) Emeklilik şirketine ilişkin bilgiler

Şirketin;

- unvanı,
- posta, elektronik posta ve Internet adresi,
- telefon ve faks numarası.

### b) Emeklilik sistemine ilişkin bilgiler

- Katılımcının sisteme girmesi,
- Katkıların ödenmesi ve ödemeye ara verilmesi,
- Katkı payının birden fazla fon arasında paylaştırılması,
- Emeklilik planı değişikliği, aktarım,
- Vergi teşvikleri,
- Katılımcının sistemden çıkması.

### c) Emeklilik planına ilişkin genel bilgiler

- Plan no/adı,
- Plan kapsamında sunulan fonların unvanları ve özellikleri,
- Yapılacak kesinti tutarları,
- Katkı payının varsa birden fazla fon arasında dağılım oranları,
- Plan kapsamında yer alan fonların tanıtım formları.

- Katkı payının ödendiği fakat tanımlanamadığı hallerde katkı payının yönlendirileceği fon.

**EK 10**

### **YILLIK HESAP BİLDİRİM CETVELİ**

- Katılımcının adı-soyadı, T.C. Kimlik No, bireysel emeklilik hesap no,
- Hesap tarihi,
- Ödenen toplam katkı payı tutarı, cari yıl ödenen katkı payı tutarı,
- Toplam kesinti tutarları, cari yıla yansıyan kesinti tutarı,
- Toplam yatırıma yönlendirilen miktar, cari yılda yatırıma yönlendirilen miktar,
- Fonların daha önceki ve son hesaplama dönemine ilişkin performans değerlendirmesi,

**EK 11**

### **DEĞİŞİKLİK BİLGİLENDİRME NOTU**

Şirket, emeklilik sözleşmesine esas teşkil eden hususlarda değişiklik meydana gelmesi durumunda değişikliği nedenleri ile birlikte katılımcıya bildirir. Katılımcının değişikliğe ilişkin bilgilendirilmesine yönelik not aşağıdaki içerikte hazırlanır.

- Değişiklik yapma nedeni,
- Değiştirilmesi istenen eski bilgiler,
- Kaydedilmesi istenen yeni bilgiler,
- Değişikliğin geçerli olduğu tarih,

**EK 12**

### **KATILIMCI AKTARIM BİLGİLERİ**

Yapılacak her aktarım işleminde varsa daha önceki katılımcı aktarım bilgileri de aktarım yapılacak şirkete iletilir.

- Bireysel emeklilik hesap numarası,
- Emeklilik sözleşme numarası, plan no,
- Bağlı bulunan emeklilik şirketi kodu,
- Aktarım yapılacak emeklilik şirket kodu,
- T.C. kimlik numarası,
- adı-soyadı,
- annesinin kızlık soyadı,
- ana-baba adı,
- doğum tarihi (gün/ay/yıl), yeri(ilçe/il/ülke),
- tabiiyeti,
- medeni durumu (varsa çocuk sayısı),
- cinsiyeti,
- telefon (ev, iş, cep) ve faks numarası,
- yazışma adresi (varsa elektronik posta adresi),
- vergi kimlik numarası (varsa bağlı bulunan vergi dairesi),
- varsa bağlı bulunan sosyal güvenlik kurumu ve başlangıç tarihi,
- eğitim durumu ve mesleği,
- çalıştığı sektör, çalıştığı şirket/kurum ve unvanı,
- aylık ortalama gelir aralığı,
- işlemlerde kullanılacak banka hesap numarası.

### BİREYSEL EMEKLİLİK HESAP NUMARASI

Katılımcının taraf olduğu her emeklilik sözleşmesi, emeklilik sözleşmesini düzenleyen şirketçe, nümerik sekiz haneli, tek kullanımlık, ünük, ardışık olma zorunluluğu olmayacak biçimde üretilecek numara ile numaralandırılır. Bu numara sözleşme yürürlükte kaldığı sürece ve aktarım işlemleri sırasında sabit kalır. Bu numaralar aynı zamanda katılımcının bireysel emeklilik hesap numaralarıdır.

Katılımcıların "n" adet şirkette "m" adet farklı numaralandırılmış emeklilik sözleşmesi olabilir (her emeklilik sözleşmesi yalnız bir emeklilik planına bağlanabilir). Emeklilik sözleşmelerinin numaraları aktarım işlemlerinin tamamlanmasını müteakip yeni bir emeklilik sözleşmesinin akdedilmesi halinde değişebilecektir. Aktarım sonucu yeni bir emeklilik sözleşmesinin akdedilmesi halinde eski sözleşme numarası yeni sözleşme bilgisi olarak aktarım yapılan şirket tarafından saklanır.

Grup emeklilik sözleşmelerinin numaraları da aynı kümenin içinden üretilecek, emeklilik sözleşme numaraları hiyerarşisi (örneğin bir grup emeklilik sözleşmesine hangi katılımcıların emeklilik sözleşmelerinin bağlı olduğu) şirketler tarafından ayrıca takip edilecektir.

### BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDE KATILIMCININ TANIMLANMASI

Bireysel emeklilik sisteminde katılımcı kişi sicil kodu ile tanımlanır. Bir katılımcıyı sistem içinde tarif eden (şirketten şirkete değişmeyen) bu kod, katılımcı sistemden ayrılrsa dahi bir başka katılımcıya atanmayacaktır.

1) Kişi sicil kodu 12 haneden oluşur. İlk hane katılımcının Türk ya da yabancı olup olmadığını gösterir. Türk katılımcı için 0, yabancı katılımcı için 1 prefiksi kullanılmalıdır.

2. a) Türk katılımcı 0 dan sonra 11 haneli TC Kimlik Numarası ile tanımlanır.

2. b) Yabancı katılımcı için; emeklilik şirketi, "1" prefiksinden sonra geçici olarak 11 haneli bir numara belirler. Bu 11 hanenin ilk 2 adedi şirket kodundan oluşur. Sonraki 2 adedi EGM tarafından gereği halinde kullanılacak ünüklik sekansını (her numaranın eşsiz-yegane olmasını sağlayacak biçimde gereğinde ek sıra numaralarını) verir. Geriye kalanlar ise, "1"den başlayan ve emeklilik şirketi bazında ünük, tek kullanımlık ve ardışık olarak artan geçici sıra numarasını oluşturur. Bu katılımcının bilgisi şirketlerarası teklifi sağlayan veritabanı tablosunda karşılaştırılır. Eğer daha önce başka bir emeklilik şirketi tarafından verilmiş bir numarası yoksa veritabanı tablosunda karşılaştırıldığını gösterir numara ile birlikte şirket tarafından verilen son yedi hane o yabancı katılımcının numarasını verir. Bu katılımcı daha sonra başka şirketlerden emeklilik ürünü aldığıda yine aynı numara ile tanımlanır. Örneğin, şirket kendisine gelen yabancı katılımcı için geçici 107 000 000 001 numarasını belirler. Buradaki 07 Müsteşarlık tarafından şirkete verilen koddur. Bu numara EGM'ye gönderilir. EGM'de karşılaştırma yapılır. Bunun sonucunda bu numaraya eşlik eden özellikler daha önceden başka bir emeklilik şirketi tarafından tanımlanan bir katılımcıyı işaret etmiyorsa, o yabancı katılımcı, 100 020 000 001 numarası ile tanımlanacaktır. Buradaki 00 bilginin veritablosu ile karşılaştırıldığını (02 ise "ikinci kez gerçekleşen 1 numarayı verme girişimini") gösterir ve EGM tarafından elektronik yolla ilgili şirkete bildirilir.

Aynı kişinin 05 kodlu bir şirketten emeklilik ürünü aldığı ve bu kişiye şirket tarafından (katılımcı ilk numarasını bildiremediği için) 105 000 000 040 geçici numarasının verildiği ve bu bilginin de EGM'ye gönderildiği varsayıldığında bu yabancı katılımcıya daha önceden 100 020 000 001 numarası verildiği için aynı yabancı katılımcı 100 020 000 001 numarasını kullanabilecektir.