

BİREYSEL EMEKLİLİK ARACILARINA İLİŞKİN GENELGE (2008/16)

Bilindiği üzere, Müsteşarlığımızca hazırlanan Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") 17/08/2007 tarih ve 26616 sayılı Resmî Gazetede yayımlanarak 01/10/2007 tarihinde yürürlüğe girmiştir. 05/03/2004 tarihli ve 25393 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Bireysel Emeklilik Aracılığı Faaliyetinde Bulunacak Kişilere İlişkin Tebliğ" ise 9/04/2008 tarihli ve 26842 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Tebliğ ile 9/5/2008 tarihi itibarıyla yürürlükten kaldırılmıştır.

Yönetmeliğin 10 uncu maddesinde yer alan sınav konu başlıklarına ilişkin alt başlıkları ile 16 ncı maddesi uyarınca bireysel emeklilik aracılara verilecek tanıtım kartı ve Bireysel Emeklilik Aracıları Sınavından ("e-BEAS") muaf olan kişilere verilecek tanıtım kartı ile ilgili esas ve usulleri belirlemek amacıyla bu genelge hazırlanmıştır.

Bu Genelge ile 2005/1 sayılı Bireysel Emeklilik Aracılarına İlişkin Genelge yürürlükten kaldırılmıştır.

I) Sınav Konuları

Bireysel Emeklilik Aracıları Sınavı soruları için Yönetmeliğin 10 uncu maddesi ile belirlenen konuların alt başlıkları Ek-1'de belirlenmiştir.

II) Tanıtım Kartı Kullanımı ve Geçici Satış Yetkisi

Yönetmeliğin 18 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, bireysel emeklilik aracılarının katılımcılarla emeklilik şirketi adına yaptığı her türlü işlemde ve Müsteşarlık tarafından gerekli görülen her türlü bilgi ve belgede tanıtım kartını ve sicil numarasını kullanması ve ibraz etmesi zorunludur. Tanıtım kartı olmaksızın bireysel emeklilik aracısı olarak hiçbir işlem yapılamaz. Ancak, e-BEAS'ta başarılı olup bir emeklilik şirketinde işe başlayan aracılar lisans tarihinden, yeni bir emeklilik şirketinde işe başlayan aracılar ise tanıtım kartı başvurusunda bulunulan tarihten itibaren on beş gün süreyle lisans belgelerini tanıtım kartı yerine kullanabilir.

III) Emeklilik Gözetim Merkezi Tarafından Verilecek Tanıtım Kartı Formatı

Emeklilik Gözetim Merkezi, bireysel emeklilik aracılara Ek-2 ve Ek-3'te standartları belirtilen tanıtım kartını verir. Ek-2'de yer alan tanıtım kartı, bireysel emeklilik aracısı olarak çalıştıkları emeklilik şirketi tarafından tanıtım kartı başvurusunun yapılması halinde, geçerli lisansı olan bireysel emeklilik aracılara verilir. Ek-3'te yer alan tanıtım kartı ise emeklilik şirketlerinden biri tarafından tanıtım kartı başvurusunun yapılması halinde, sigorta brokerlerinin yetkili ve teknik personelinden geçerli lisans belgesi sahibi olanlara verilir.

IV) Tanıtım Kartı Başvurusu Ekinde Gönderilecek Belgeler

Yönetmeliğin 16 ncı maddesinin birinci fıkrasında emeklilik şirketleri tarafından Emeklilik Gözetim Merkezine yapılacak tanıtım kartı başvuruları ekinde gönderilecek belgeler;

- Başvuruda bulunulan tarihten en fazla altı ay önce alınmış adli sicil belgesi,
 - Adına bireysel emeklilik aracılığı yapacağı şirketin emeklilik ürünlerine ilişkin gerekli eğitimleri tamamladığına dair belge,
- olarak belirlenmiştir.

Sigorta brokerlerinin yetkili ve teknik personeli, temsil ettikleri katılımcılar için teklif alacakları tüm emeklilik şirketlerinden, şirketin ürün eğitimini aldıklarına dair belgeleri almış olmaları kaydıyla istedikleri emeklilik şirketi aracılığıyla tanıtım kartı başvurusu yapabilir.

Emeklilik Gözetim Merkezi tanıtım kartı verilmesi için Yönetmeliğin 16 ncı maddesinde bahsedilen sair belgelerin yanı sıra gerekli görülmesi halinde lisans belgesinin bir örneğini de talep edebilir.

V) Sınavla İlgili Muafiyet Tanınan Kişilere Verilecek Tanıtım Kartı

Yönetmeliğin 6 ncı maddesi uyarınca sınavla ilgili muafiyet tanınan kişiler, tanıtım kartı almak üzere Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından istenen bilgi ve belgelerin yanı sıra en az iki yıl süreyle sınav muafiyeti tanıyan görevde bulunmuş olduğunu gösterir belgeleri göndererek tanıtım kartı

talebinde bulunur. Bu kişilerin görevden ayrılmaları halinde tanıtım kartları beş iş günü içinde Emeklilik Gözetim Merkezine iade edilir.

VI) Bireysel Emeklilik Araçları Siciline ilişkin Sorgulama

Emeklilik Gözetim Merkezi, Yönetmeliğin 19 uncu maddesi kapsamında Müsteşarlığın uygun görüşü alınarak, tanıtım kartı ve lisansa ilişkin bilgilerin www.egm.org.tr internet adresinden sorgulanabilmesine yönelik düzenlemeleri yapar.

EK-1

SINAV KONULARI

I. TEMEL İŞLETME VE İKTİSAT

A. TEMEL İŞLETME

1. Temel Kavramlar
2. İşletmelerin Özellikleri
 - 2.1. İşletmelerin amaçları
 - 2.2. İşletmelerin işlevleri
3. Temel İşletmecilik Fonksiyonları
 - 3.1. Finansman
 - 3.2. Pazarlama
 - 3.3. Üretim
 - 3.4. Yönetim

B. TEMEL İKTİSAT

1. Temel Kavramlar
2. Arz, Talep ve Piyasa Dengesi
 - 2.1. Üretim
 - 2.2. Tüketim
 - 2.3. Tasarruf
 - 2.4. Yatırım
3. Makroekonomik Göstergeler ve Yorumu
4. Türkiye ve Dünya Ekonomisindeki Güncel Gelişmeler

II. SOSYAL GÜVENLİK SİSTEMİ

1. Sosyal Güvenlik Sistemi Kavramı
 - 1.1. Sosyal güvenliğin tanımı
 - 1.2. Sosyal güvenliğin nitelikleri
2. Sosyal Güvenliğin Finansmanı
 - 2.1. Primli ve primsiz sosyal güvenlik rejimleri
 - 2.2. Finansman kaynakları
 - 2.3. Finansman yöntemleri
 - 2.4. Finansman sorunları ve öneriler
3. Türk Sosyal Güvenlik Sisteminin Yapısı
 - 3.1. Sosyal güvenliğin kapsamı
 - 3.2. Sosyal güvenlik kurumları
4. Özel Emeklilik Sistemleri
 - 4.1. Özel emeklilik sistemlerine ilişkin temel kavramlar
 - 4.2. Özel emeklilik planı türleri
 - 4.3. Türkiye ve diğer ülke uygulamaları
5. Özel Emeklilik ve Sosyal Güvenlik Sisteminin Birlikte Değerlendirilmesi
 - 5.1. Özel emeklilik sistemi ile sosyal güvenlik sistemlerinin karşılaştırılması
 - 5.2. Tamamlayıcı özel emeklilik sistemleri
 - 5.3. Sosyal güvenlik sisteminin olmadığı ülkelerde özel emeklilik sistemleri

III- FİNANS VE YATIRIM ARAÇLARI

A. FİNANS

1. Para Piyasaları
2. Sermaye Piyasaları

B. FİNANSAL MATEMATİK

1. Paranın Zaman Değeri

2. Risk Kavramı ve Türleri
3. Faiz Kavramı

C. YATIRIM ARAÇLARI VE PİYASALAR

D. FONLAR VE FON YÖNETİMİ

1. Menkul Kıymet Yatırım Fonları
2. Emeklilik Yatırım Fonları

IV- GENEL SİGORTACILIK ve HAYAT SİGORTALARI MEVZUATI

A. GENEL SİGORTACILIK

1. Temel Kavramlar
2. Sigortacılığın Genel Prensipleri
3. Sigorta Çeşitleri
4. Reasürans
5. Sistemin İşleyişi, Gözetim ve Denetim

B. HAYAT SİGORTALARI MEVZUATI

1. Mevzuat
 - 1.1. Kanunlar
 - 1.2. Yönetmelikler
 - 1.3. Tebliğler
 - 1.4. Genelgeler
 - 1.5. Kararlar
2. Sistemin Temel Unsurları
3. Güvenlik Mekanizmaları, Gözetim ve Denetim

V- TEMEL İNSAN İLİŞKİLERİ BİLGİSİ VE PAZARLAMA

A. TEMEL İNSAN İLİŞKİLERİ

B. PAZARLAMA

C. TEMEL SATIŞ TEKNİKLERİ

VI. BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ MEVZUATI

1. Mevzuat
 - 1.1. Kanunlar
 - 1.2. Yönetmelikler
 - 1.3. Tebliğler
 - 1.4. Genelgeler
 - 1.5. Kararlar
2. Sistemin Temel Unsurları
3. Güvenlik Mekanizmaları, Gözetim ve Denetim

VII- İLGİLİ VERGİ MEVZUATI

1. Vergi İle İlgili Genel Kavramlar
2. Bireysel Emeklilik Sistemi ve İlgili Vergi Mevzuatı
3. Diğer Finansal Yatırım Araçlarının Vergilendirmesi

EK-2

TANITIM KARTI

Ön Yüz:

- Emeklilik şirketi logosu
- Bireysel emeklilik aracısının fotoğrafı
- Bireysel emeklilik aracısının adı, soyadı, sicile kayıt tarihi ve sicil numarası
- Aracı kurum unvanı

Arka Yüz:

- Aracısı olunan emeklilik şirketinin unvanı, adresi, telefonu ve e-posta adresi
- Tanıtım kartının veriliş tarihi
- Bireysel emeklilik aracısının imzası
- Tanıtım kartının numarası
- Emeklilik Gözetim Merkezinin hologramı, unvanı, adresi ve telefonu

Tanıtım Kartı Örneği – Gerçek Boyutları: 8,6cm*5,4cm

BİREYSEL EMEKLİLİK ARACISI	
	Emeklilik Şirketi Logosu
ADI :	
SOYADI :	
ARACI KURUM :	
SİCİL NO :	
KAYIT TARİHİ :	

ARACILIK YAPILACAK OLAN EMEKLİLİK ŞİRKETİ / ŞİRKETLERİ	
Emeklilik Şirketi Unvanı Emeklilik Şirketi Adresi Emeklilik Şirketi Telefonu ve e-posta Adresi	
	KARTIN VERİLİŞ TARİHİ
Aracının İmzası	
Bu kartın bulunması halinde lütfen aşağıdaki adrese gönderiniz. Emeklilik Gözetim Merkezi Sarıkanarya Sokak No:18 Yolbulan Plaza A Blok Kat:1 Kozyatağı/İSTANBUL Tel:(216) 571 66 00	

EK-3

TANITIM KARTI

Ön Yüz:

- Bireysel emeklilik aracısının fotoğrafı
- Bireysel emeklilik aracısının adı, soyadı, sicile kayıt tarihi ve sicil numarası
- Aracı kurum unvanı

Arka Yüz:

- Aracısı olunan emeklilik şirketlerinin unvanları
- Tanıtım kartının veriliş tarihi
- Bireysel emeklilik aracısının imzası
- Tanıtım kartının numarası
- Emeklilik Gözetim Merkezinin hologramı, unvanı, adresi ve telefonu

Tanıtım Kartı Örneği – Gerçek Boyutları: 8,6cm*5,4cm

BİREYSEL EMEKLİLİK ARACISI	
	ADI :
	SOYADI :
	ARACI KURUM :
	SİCİL NO :
	KAYIT TARİHİ :

ARACILIK YAPILACAK OLAN EMEKLİLİK ŞİRKETİ / ŞİRKETLERİ	
Adına Aracılık Yapılacak Emeklilik Şirketlerinin Unvanları	
	KARTIN VERİLİŞ TARİHİ
Aracının İmzası	
Bu kartın bulunması halinde lütfen aşağıdaki adrese gönderiniz. Emeklilik Gözetim Merkezi Sarıkanarya Sokak No:18 Yolbulan Plaza A Blok Kat:1 Kozyatağı/İSTANBUL Tel:(216) 571 66 00	