

BİREYSEL EMEKLİLİK ARACILARINA İLİŞKİN GENELGE (2009/15)

Bilindiği üzere, Müsteşarlığımızca hazırlanan Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") 29 Ağustos 2009 tarih ve 27334 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak 8 Eylül 2009 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu Yönetmelik ile 17/8/2007 tarih ve 26616 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkında Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır.

Bu Genelge, Yönetmeliğin 5 inci maddesinde yer alan sınav konu başlıklarına ilişkin alt başlıkları ve 13 üncü maddesi uyarınca bireysel emeklilik aracılara verilecek tanıtım kartı ile ilgili esas ve usulleri belirlemek amacıyla hazırlanmıştır.

Bu Genelge ile 09/05/2008 tarihli ve 2008/16 sayılı Bireysel Emeklilik Aracılarına İlişkin Genelge yürürlükten kaldırılmıştır.

I) Sınav Konuları

Bireysel Emeklilik Aracıları Sınavı (e-BEAS) soruları için Yönetmeliğin 5 inci maddesi ile belirlenen konuların alt başlıkları Ek-1'de belirlenmiştir.

II) Tanıtım Kartı Kullanımı ve Geçici Satış Yetkisi

Yönetmeliğin 15 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 kart başvurusunda bulunulan tarihten itibaren 10 iş günü; kartı yenileme sürecinde olan aracılar ise yeni kart başvurusunda bulunulan tarihten itibaren 5 iş günü 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 brokerleri nezdinde çalışan bireysel emeklilik aracılara verilir..

IV) Tanıtım Kartı Başvurusu Ekinde Gönderilecek Belgeler

Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin ikinci fıkrasında emeklilik şirketleri tarafından Emeklilik Gözetim Merkezine yapılacak tanıtım kartı başvuruları ekinde gönderilecek belgeler;

- a) Başvuruda bulunulan tarihten en fazla altı ay önce alınmış adlî sicil belgesi,
- b) Adına bireysel emeklilik aracılığı yapacağı emeklilik şirketinin emeklilik ürünlerine ilişkin eğitimlerini tamamladığına dair belge, olarak belirlenmiştir.

Sigorta brokerleri nezdinde çalışan bireysel emeklilik aracıları ise 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.

V) Bireysel Emeklilik Aracıları Siciline İlişkin Sorgulama

Emeklilik Gözetim Merkezi, Yönetmeliğin 16 ncı maddesi kapsamında Müsteşarlığın uygun görüşü alınarak, tanıtım kartı ve lisansa ilişkin bilgilerin www.egm.org.tr internet sitesinden 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, sicil numarası ve sicile kayıt tarihi
- Aracı kurum unvanı

Arka Yüz:

- Adına aracılık yapılacak emeklilik şirketinin unvanı, adresi, telefonu ve e-posta adresi
- Tanıtım kartının veriliş tarihi
- Bireysel emeklilik aracısının imzası
- Tanıtım kartı numarasını içeren barkod
- Emeklilik Gözetim Merkezinin hologramı, adresi ve telefonu

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

BİREYSEL EMEKLİLİK ARACISI

Emeklilik Şirketi Logosu

ADI :
SOYADI :
ARACI KURUM :
SICİL 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, sicil numarası ve sicile kayıt tarihi
- Aracı kurum unvanı

Arka Yüz:

- Adına aracılık yapılacak emeklilik şirketlerinin unvanları
- Tanıtım kartının verilmiş tarihi
- Bireysel emeklilik aracısının imzası
- Tanıtım kartı numarasını içeren barkod
- Emeklilik Gözetim Merkezinin hologramı, adresi ve telefonu

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

BİREYSEL EMEKLİLİK ARACISI

ADI :
SOYADI :
ARACI KURUM :
SICİL 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