

Geleceğiniz için
doğru kararı verdiniz



ARTI / ANAHTAR EMEKLİLİK PLANI TEKLİF FORMU

bnpparibascardif.com.tr / 444 43 23

EMEKLİLİĞE DAHA ÇOK VAR DEMEYİN!

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİKLE
%30 DEVLET KATKISINDAN
SİZ DE FAYDALANIN

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.

Ticaret Sicil No: 380796

Mersis No: 0306006728300016

Meclis-i Mebusan Caddesi No: 57

34427 Fındıklı - İstanbul

T: (0212) 319 32 00

F: (0212) 252 42 72

Müşteri İletişim Merkezi: 444 43 23

www.bnpparibascardif.com.tr

info@bnpparibascardif.com.tr

CE104 - 02/2022 Ver.31



BNP PARIBAS CARDIF
EMEKLİLİK

Değişen dünyanın
sigortacısı



BNP PARIBAS CARDIF
EMEKLİLİK

Değişen dünyanın
sigortacısı



Teklif No:.....

**SÖZLEŞMEM NASIL YÜRÜRLÜĞE GİRER,
CAYMA HAKKIM VAR MIDIR?**

- Sözleşmemin, katkı payı olarak yaptığım ilk ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- Teklif formunu imzaladığım (veya mesafeli satış durumunda teklifi onayladığım) tarihten itibaren, 2 ay içinde sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- Sözleşmeden caymam halinde şirketin, hesabımdaki birikimi fon toplam gider kesintisi hariç hiçbir kesinti yapmadan, 10 iş günü içinde iade etmek zorunda olduğunu biliyorum. Sözleşmem yürürlüğe girmiş ise varsa getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapıldıktan sonra ödeme yapılacağını biliyorum.

KATKI PAYI ÖDEMELERİNE İLİŞKİN BİLGİLER NELER?

- Katkı payılarının şirket hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- Katkı payı tutarımı ve ödeme dönemimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- Sözleşmemde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin ödeme tarihini müteakip üç ay içinde yapılmaması durumunda düzensiz ödeme statüsüne girdiğimi, ödemediğim vadelerime ilişkin katkı payının tamamını defaten ödediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

SİSTEMDE DEVLET KATKISI VAR MIDIR?

- Ödeyeceğim katkı paylarının %30'una karşılık gelen tutarın, yasal limitler dahilinde Devlet tarafından hesabıma katkı olarak ödeneceğini biliyorum.
Devlet katkısı ve getirilerinin; en az 3 yıl sistemde kalırsam %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsam %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsam %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet ne- deniyle ayrılırsam tamamına hak kazanabileceğim konusunda bilgi sahibiyim.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

YATIRIMLARIM NASIL DEĞERLENDİRİLİR?

- Birikiminin, yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve sunulan fonların bir **getiri garantisi içermediğini** biliyorum.
- Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluşa saklanacağını biliyorum.
- Sistemin Türk Lirası üzerinden işlediğini ve birikimlerimin Türk Lirası cinsinden yapılacağını biliyorum.

BANA SUNULAN ESNEKLİKLER NELER?

- **Şirket değişimi:** Bir şirkette yeni akdettiğim sözleşmemi 2 yıl sonra başka bir şirkete aktarabileceğimi biliyorum. Müteakip yıllarda da yılda bir kez emeklilik şirketimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- **Plan değişimi:** Yılda 4 defa emeklilik planımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- **Fon değişimi:** Yılda 12 defa fon dağılımımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- Devlet katkısı hesabımdaki tutarları şirketimden veya Takasbank'tan, internet sitesi veya çağrı merkezi yoluyla takip edebileceğimi biliyorum.
- Aynı/Farklı şirketlerdeki hesaplarımı emekli olurken birleştirmek zorunda olmadığımı biliyorum.
- Hesap birleştirme hakkımı yalnızca emeklilik hakkımı kullanma talebinde bulunmam halinde kullanabileceğimi biliyorum. (Varsa otomatik katılım kapsamında açılan hesaplar birleşmeye dahil değildir.)

SİSTEMDEKİ KESİNTİLER NELER?

- Emeklilik planında Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum.
- Sözleşmedeki 5. yılını tamamlamadan önce şirketimden ayrılmam halinde birikimimden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde kesinti yapılabileceğini biliyorum (Yönetim Gideri Kesintisi ve Giriş Aidatının toplam tutarının sözleşmede geçen her yıl için cari yılın Aylık Brüt Asgari Ücretinin %8,5'ine karşılık gelen toplam maktu tutarı aşmayacağını biliyorum.)
- Birikimim ve/veya katkı payı ödemelerim üzerinden Yönetim Gider Kesintisi yapılabileceğini, katkı payı ödemeye ara veririm, birikimlerimden ara verme kesintisi yapılabileceğini biliyorum.
- Fon varlıklarından günlük olarak fon toplam gider kesintisi yapılacağını biliyorum. (Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formumuza bakınız.)

Bu form iki örnek olarak düzenlenerek bir örneği katılımcıya verilecek, diğeri şirket tarafından muhafaza edilecektir.



GELİR VERGİSİ ÖDEYECEK MİYİM?

- Birikimlerimi alarak sözleşmemi sonlandırmam halinde, sistemde elde ettiğim yatırım geliri üzerinden, sistemde kaldığım süreye bağlı olarak, %5 ila %15 arasında değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.

ARA VERME HAKKIM VAR MI?

- Vadesinde ödemediğim katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapmamam durumunda, sözleşmemde ödemeye ara verdiğimin kabul edildiğini ve ara verme yönetim gider kesintisinin birikimimden kesileceğini biliyorum. Ayrıca, bir yıldan fazla ödemeye ara verilirse bireysel emeklilik hesabıma ilişkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'ne Şirket tarafından ödenen sabit giderler için kesinti yapılabileceğini biliyorum.

NASIL EMEKLİ OLURUM?

- Sistemde emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkımı elde edebilmem için en az **10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam** gerektiğini biliyorum.

EMEKLİLİK HAKKI KAZANINCA BİRİKEN TUTARI NASIL DEĞERLENDİREBİLİRİM?

- Emeklilik gelir planına dahil olarak birikimimi düzenli bir şekilde geri alabileceğimi biliyorum. Bu durumda, hesabımda kalan paramın emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edeceğini de biliyorum.
- Yıllık gelir sigortası yaptırarak belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum, anladım.

Ad-Soyad/İmza

Tarih:...../...../.....

Mesafeli satışlarda bu bölümün doldurulması zorunlu değildir.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum, anladım.

Kanuni Temsilci Ad-Soyad/İmza

Tarih:...../...../.....

Mesafeli satışlarda bu bölümün doldurulması zorunlu değildir.

Bu form iki örnek olarak düzenlenerek bir örneği katılımcıya verilecek, diğeri şirket tarafından muhafaza edilecektir.



KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİNE İLİŞKİN AYDINLATMA METNİ

Veri sorumlusu sıfatıyla hareket eden BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. ("Cardif") tarafından yürütülen pazarlama faaliyetlerinin yapılabilmesi, müşteriye özel ürün ve hizmetler sunulabilmesi, Cardif stratejilerinin oluşturulması ve yönetimi, etkinlik yönetimi, uyum süreçlerine ilişkin risk yönetimi, Cardif itibarının ve iş ilişkilerinin geliştirilmesi, hukuki ve fiziki güvenliğin sağlanması, müşteri memnuniyetinin sağlanmasına yönelik faaliyetler kapsamında işlenmekte olan, kişisel verileriniz hakkında sizleri 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("Kanun") m. 10 çerçevesinde aydınlatmak amacıyla işbu metin hazırlanmıştır. İşbu bilgilendirme "Veri Sorumlusu" sıfatıyla Cardif tarafından işlenen kişisel verileriniz için Kanun'un "Veri Sorumlusunun Aydınlatma Yükümlülüğü" başlıklı 10. Maddesi uyarınca hazırlanmıştır.

Kişisel Verilerin İşlenme Amaçları

Cardif tarafından özel nitelikli kişisel verileriniz de dâhil olmak üzere kişisel verileriniz Cardif'in yürütmekte olduğu sigortacılık ve/veya bireysel emeklilik faaliyetleri kapsamında, veri sorumlusu operasyonlarının güvenliğinin temini, acil durum yönetimi süreçlerinin yürütülmesi, bilgi güvenliği süreçlerinin yürütülmesi, denetim ve etik faaliyetlerin yürütülmesi, kontrol faaliyetlerinin yerine getirilmesi, bilişim sistemleri altyapı faaliyetlerinin yerine getirilmesi, bilişim sistemleri mesajlaşma ve iletişim faaliyetlerinin yerine getirilmesi, erişim yetkilerinin yürütülmesi, faaliyetlerin mevzuata uygun yürütülmesi, finans ve muhasebe işlerinin yürütülmesi, firma ürün ve hizmetlerin bağlılık süreçlerinin yürütülmesi, hukuk işlerinin takibi ve yürütülmesi, iç denetim, soruşturma, istihbarat faaliyetlerinin yürütülmesi, iletişim faaliyetlerinin yürütülmesi, hizmet, üretim ve operasyon süreçlerinin yürütülmesi, müşteri ilişkileri yönetim süreçlerinin yönetilmesi, müşteri memnuniyetine yönelik aktivitelerin yürütülmesi, organizasyon ve etkinlik yönetimi, pazarlama ve analiz çalışmalarının yürütülmesi, risk yönetimi süreçlerinin yürütülmesi, saklama ve arşiv faaliyetlerinin yürütülmesi, sözleşme süreçlerinin yürütülmesi, talep ve şikayetlerin takibi, tedarik zinciri yönetim süreçlerinin yürütülmesi, ürün ve hizmetlerin pazarlama süreçlerinin yürütülmesi, yetkili kişi, kurum ve kuruluşlara bilgi verilmesi, reklam kampanya promosyon süreçlerinin yürütülmesi, bilgi teknolojileri raporlama faaliyetleri, yetkili kişi kurum ve kuruluşlara bilgi verilmesi amaçları ile işlenmektedir.

Kişisel Verilerin Toplanma Yöntemleri ile Bunlara İlişkin Hukuki Sebepler

Kişisel verileriniz Cardif ile kurduğunuz ilişkinin niteliğine göre kanunlarda açıkça öngörülmesi, bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olarak kişisel veri işleminin gerekli olması, hukuki yükümlülüğümüzün yerine getirebilmesi için zorunlu olması, bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için zorunlu olması, temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla, meşru menfaatlerimiz için verilerinizin işlenmesinin zorunlu olması veya açık rızanızın bulunması hukuki sebepleri kapsamında işlenmektedir. Kişisel verileriniz sayılan bu hukuki sebepler çerçevesinde sizlerin beyanları üzerine Genel Müdürlük, Bölge Müdürlükleri, İnternet ve Çağrı Merkezi, mobil uygulamalar, sosyal medya, kamuya açık diğer mecralar vb. kanallar, iş ortakları veya yetkili sigorta aracıları vasıtasıyla yasal mevzuat sınırları içerisinde Cardif ile kamu kurum ve kuruluşları arasındaki sistem entegrasyonları (Kimlik Paylaşım Sistemi, vb.) aracılığıyla, destek hizmeti sağlayan veya iş ortaklığı bulunan kurum ve kuruluşlar aracılığıyla fiziki veya elektronik ortamlardan veya sözlü olarak elde edilebilmektedir.

Kişisel Verilerinizin Üçüncü Kişilere Aktarılması

Sayılan hukuki sebepler ve işleme amaçları kapsamında kişisel verileriniz, Cardif'in yurt içi ve yurt dışındaki doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve ana ortaklarıyla, iş ortakları ve tedarikçileriyle; kanunen yetkili kamu tüzel kişilikleri, özel hukuk kişileri veya adli makamlarla, güvenli tahsilat hizmeti veren kuruluşlarla, bankalarla, denetim firmalarıyla, asistans firmalarıyla, araştırma şirketleriyle, hizmet alınan hukuk bürolarıyla, danışmanlık firmalarıyla, arşiv ve kargo firmalarıyla, ortak marka çalışması yaptığı üçüncü kişilerle, program ortaklarıyla, acenteleriyle ve aracılılarıyla, hasar kabul veya risk değerlendirmesi konularında hizmet aldığı kişi ve kuruluşlar ile sözleşmeli reasürans şirketleri dahil sigortacılık hizmetlerinin sunulabilmesi için paylaşımın gerekli olduğu diğer kişi ve özel veya resmi kuruluşlar ve yasal düzenlemelerin izin verdiği kişi, kurum ve kuruluşlarla Kişisel Verilerin korunmasına ilişkin mevzuatın öngördüğü esaslar kapsamında paylaşabilmektedir. Söz konusu paylaşımlar çerçevesinde kişisel verileriniz yurt içinde veya yurt dışında işlenebilecektir.

Kişisel Verilerinizin İşlenme Süresi

Kişisel verileriniz, işbu metinde belirtilen kişisel veri işleme amaçlarının gerektirdiği süreler boyunca asgari 10 (on) yıl süre ile işlenecektir. Söz konusu sürenin bitiminden sonra ise ilgili verilerin daha uzun süre boyunca işlenmesini öngören bir mevzuat



hükmü ya da hukuki sebep bulunması halinde, bu süreler boyunca da kişisel verileriniz işlenmeye devam edecektir. Bahsedilen bu sürelerin sonunda ise kişisel verileriniz derhal silinecek, yok edilecek veya anonim hale getirilecektir.

Kişisel Verilerinize İlişkin Alınan Güvenlik Önlemleri

Kişisel verilerinizin hukuka aykırı olarak işlenmesini önlemek, kişisel verilerinize hukuka aykırı olarak erişilmesini önlemek ve kişisel verilerinizin muhafazasını sağlamak amacıyla uygun güvenlik düzeyini temin etmeye yönelik gerekli her türlü teknik ve idari tedbirler Cardif tarafından alınmaktadır.

Kişisel Verilerinize İlişkin Haklarınız

Kanun m. 11 kapsamında kişisel verilerinize ilişkin olarak aşağıdaki haklara sahipsiniz:

- Kişisel veri işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- Kişisel verilerin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- Kişisel verilerin eksik veya yanlış işlenmiş olması hâlinde bunların düzeltilmesini isteme,
- Kişisel verilerin silinmesini veya yok edilmesini isteme,
- Kişisel verilerin düzeltilmesi, silinmesi ya da yok edilmesi halinde bu işlemlerin 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 hâlinde zararın giderilmesini talep etme.

Yukarıda sayılan haklarınızı kullanmak için Cardif'in web sitesinde (<https://bnpparibascardif.com.tr/>) yayınlanan başvuru formunu doldurarak aşağıdaki yöntemlerle Cardif'e iletebilirsiniz. Form eksiksiz bir şekilde doldurulur;

- Cardif'e mesai saatleri içinde kimliğinizi tevsik edecek belgeler ile bizzat sunacağınız dilekçe ile teslim edilebilir,
- İadeli taahhütlü posta ya da noter kanalıyla Cardif adresine gönderilebilir,
- Güvenli elektronik imzayla imzalayarak LIST.CRDF.TRKVKKBASVURU@cardif.com adresine e-posta ile iletebilir,
- Kayıtlı Elektronik Posta (KEP) hesabından cardifemeklilik.operasyon@hs03.kep.tradresine KEP ile iletebilir.

Yapacağınız başvurulara mümkün olan en kısa sürede ve en geç 30 gün içerisinde ücretsiz olarak cevap verilecektir.

Ancak, işlemin ayrıca bir maliyet gerektirmesi halinde Kişisel Verileri Koruma Kurulunca belirlenen tarife uyarınca ücret alınabilmektedir. Daha ayrıntılı bilgilerin yer aldığı Cardif Kişisel Verilerin İşlenmesi ve Korunması Politikasına <https://bnpparibascardif.com.tr/> adresinden ulaşabilirsiniz.

KİŞİSEL VERİLERİN EDİNİLMESİ, İŞLENMESİ VE PAYLAŞILMASIYLA İLGİLİ AÇIK RIZA BEYANI

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. tarafından kişisel verilerimin ve özel nitelikli kişisel verilerimin Kişisel Verilerin İşlenmesine İlişkin Aydınlatma Metni içerisinde detaylı olarak açıklandığı üzere, yurt içinde veya yurt dışında bulunabilecek üçüncü kişilerle (iştirakler, ana ortaklar, iş ortakları, kanunen yetkili taraflar vb.) Cardif stratejilerinin oluşturulması ve yönetimi, etkinlik yönetimi, uyum süreçlerine ilişkin risk yönetimi, kurum itibarının ve iş ilişkilerinin geliştirilmesi, hukuki ve fiziki güvenliğin sağlanması, müşteri memnuniyetinin sağlanması amaçları ile paylaşılmasına ve işlenmesine

- ☐ açık bir şekilde rıza gösterdiğimi beyan ederim.
- ☐ açık bir şekilde rıza göstermediğimi beyan ederim.

Adı Soyadı:

İmza*:

Tarih:

*Katılımcı ve katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi farklı ise her iki imza da alınacaktır.



Risk Getiri Profili

Teklif No:.....

1 - Kaç Yaşındasınız?

- ☐ a) 30 ve altı
☐ b) 31 - 40 yaş arası
☐ c) 41 - 50 yaş arası
☐ d) 50 yaş üzeri

20
15
10
0

2 - Aşağıdaki ifadelerden hangisi finansal piyasalar hakkındaki deneyiminizi en iyi tanımlar?

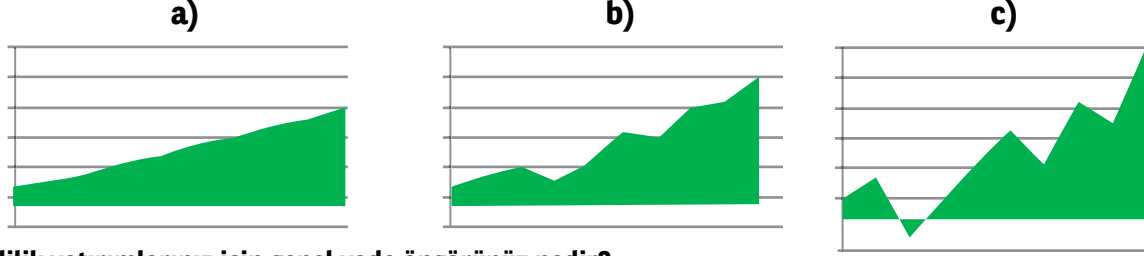
- ☐ a) AZ - Yatırım konusunda az bir deneyimim var
☐ b) ORTA - Ortalama bilgi seviyesine sahibim
☐ c) ORTANIN ÜZERİ - Yüksek bilgi seviyesine sahibim
☐ d) YÜKSEK - Uzun süredir yatırım yapıyorum ve en azından bir piyasada düşüş yaşadım

0
5
10
15

3 - Aşağıdaki grafiklerden hangisi yatırım alışkanlığınızı en iyi tanımlar?

- ☐ a) Az Getiri / Az Risk / Portföyünüzde az dalgalanma
☐ b) Enflasyon Civarında getiri / Orta Risk / Portföyde Orta Seviye Dalgalanma
☐ c) Enflasyonun Çok Üzeri Getiri / Yüksek Risk / Portföyde Yüksek Seviye Dalgalanma

5
20
25



4 - Emeklilik yatırımlarınız için genel vade öngörünüz nedir?

- ☐ a) 1 yıl (Kısa vadeli düşünürüm, ara dönem dalgalanmalara tahammül edemem)
☐ b) 1-3 yıl (Orta altı vadeli düşünürüm, risk seviyem hakkında durum değerlendirmesi yaparım, dalgalanmalar rahatsız eder)
☐ c) 3-10 yıl (Orta vadeli düşünürüm, ana trendleri takip ederim, dalgalanmalar beni genelde rahatsız etmez)
☐ d) 10 yıl ve üzeri (Uzun vadeli düşünürüm, emeklilik dönemine doğru riskleri azaltırım)

0
5
10
20

5 - Aşağıdaki fon dağılım seçeneklerinden yatırım tercihinize en uygun olanı işaretleyiniz?

- ☐ a) %95 Sabit Getirili Yatırım Araçları, %5 Hisse Senetleri
☐ b) %80 Sabit Getirili Yatırım Araçları, %20 Hisse Senetleri
☐ c) %70 Sabit Getirili Yatırım Araçları, %30 Hisse Senetleri
☐ d) %60 Sabit Getirili Yatırım Araçları, %40 Hisse Senetleri

0
5
10
20

Risk Puanı Toplamı

Risk - Getiri analizinizde çıkan puana göre önerilen dağılım, içerisindeki fonlar ve oranlarını aşağıdaki tabloda verilmiştir.

FON ADI	Fon Dağılım Önerileri			
	Korumacı Dağılım (Risk Puanı 0-35 arası)	Dengeli Dağılım (Risk Puanı 36-64 arası)	Girişimci Dağılım (Risk Puanı 65-84 arası)	Atılgan Dağılım (Risk Puanı 85 ve üzeri)
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Mutlak Getiri Hedefli Değişken EYF	50%	30%	20%	
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken EYF	30%	30%	25%	20%
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	20%	30%	25%	30%
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi EYF			15%	30%
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Değişken EYF		10%	15%	20%

Beyanlar

- ☐ Yukarıda verdiğim cevaplar kapsamında tavsiye edilen fon dağılımını kabul ediyorum.
☐ Yukarıda verdiğim cevaplar kapsamında tavsiye edilen fon dağılımını kendi rızamla kullanmayacağımı, finansal bilgilerim doğrultusunda fon dağılımımı kendim belirleyeceğimi beyan ederim.
☐ Risk getiri profili doldurmayacağımı, Fon dağılımı ile ilgili olarak finansal bilgilerim doğrultusunda fon dağılımı mı kendim belirleyeceğimi beyan ederim.

Katılımcı / Katılımcı Adına Hareket Eden

İsim

İmza



Teklif No:.....

İşbu Teklif Formu : ☐ Yeni Sözleşme İçin ☐ Aktarım İçin kullanılacaktır

Tercih Edilen Emeklilik Planı : ☐ Artı Emeklilik Planı (Plan No:14) ☐ Anahtar Emeklilik Planı (Plan No:13)

Seçmiş olduğunuz plan özellikleri ile ilgili olarak Kesintiler ve Diğer Önemli Bilgiler bölümünü inceleyebilirsiniz.

Şube / Acente Adı : Şube Kodu :

Portföy Yöneticisinin Adı Soyadı :

Portföy ID / Sicil No :

Aracının Adı Soyadı :

Acente Mersis No :

BES Aracı Sicil No :

KATILIMCI BİLGİLERİ

Banka Müşteri No : Adı, Soyadı :

Anne Adı : Baba Adı :

TCKN/Yabancı Kimlik No/Mavi Kart No:

Anne Kızlık Soyadı: Vergi Kimlik No* :

Cinsiyeti : E ☐ K ☐ Vergi Dairesi* :

Doğum Tarihi : / /

Doğum Yeri : Ülke : Şehir : Medeni Durumu : Evli ☐ Bekar ☐ Diğer ☐

İletişim Adresi : Ev ☐ İş ☐

Uyruğu : TC ☐ Mavi Kart Sahibi ☐ Yabancı ☐ :.....

İkamet Adresi :

İlçe : İl : Ülke : PK :

☐ İkamet adresimin, iletişim adresi olarak kullanılmasını talep ediyorum.

İletişim Adresi :

İlçe : İl : Ülke : PK :

Telefon No

Ev : - - Cep : - -

İş/Dahili : - - - Cep : - -

Faks : - - E-Posta :

☐ Tarafıma yapılacak sözleşme, sözleşme kılavuzu, makbuz, hesap bildirim cetveli ve şirket tarafından yapılacak her türlü bilgilendirmenin e-posta veya SMS kanalıyla yapılmasını tercih ederim.

*Türkiye'de altı aydan kısa süredir ikamet etmesi nedeniyle yabancı kimlik numarası olmayan yabancı uyruklu ve tüzel kişiler içindir.



Varsa Çifte Vatandaşlığınızın Bulunduğu Ülke :

A.B.D. vatandaşı mısınız (Green Card sahipliği dahil) veya A.B.D.'de ikâmet ediyor musunuz?

Evet ☐ (Bu soruya "Evet" cevap verilmesi durumunda W9 formunun doldurularak şirkete iletilmesi gerekmektedir.)

Hayır ☐

A.B.D. Dışında vergiye tabi olduğunuz ülke var mı?

Evet ☐ (Evet ise aşağıdaki tabloyu doldurmak zorunludur.)

Hayır ☐

ÜLKE / ÜLKELER	VERGİ KİMLİK NO *

*Vergi kurumundan vergi numarası alınamıyor ise; sebebini açıklayınız.

SİSTEME GİRİŞ AMACI VE FON KAYNAĞI

BES'e Giriş Amacı:

- ☐ Emeklilik Döneminde Düzenli Gelir Elde Etmek
- ☐ Emeklilik Döneminde Toplu Para Elde Etmek
- ☐ Düzenli Olarak Tasarruf ve Yatırım Geliri Elde Etmek

BES'e Yatırılacak / Transfer Edilecek Fonun Kaynağı:

- ☐ Miras Geliri
- ☐ Mülk veya Araç Satışı
- ☐ Düzenli Maaş Geliri / Kazanç
- ☐ Diğer Emeklilik Şirketlerinden Transfer
- ☐ Diğer :.....

MESLEK/SEKTÖR BİLGİLERİ

Meslek : Aşağıdaki tablodan mesleğinize uygun olan kodu meslek kutucuğuna yazınız.

KOD	MESLEK	KOD	MESLEK	KOD	MESLEK	KOD	MESLEK
001	AKARYAKIT BAYİCİLİĞİ	016	EMLAKÇI	031	KUYUMCU	046	POLİS
002	ANTİKACI VE SANAT GALERİSİ SAHİBİ	017	ESNAF	032	MEMUR	047	REKLAMCI
003	ASKER	018	FİNANS	033	MENAJER	048	SANATÇI
004	AVUKAT	019	FOTOĞRAFÇI	034	MİMAR	049	SATIN ALMA
005	BANKACI	020	GALERİ SAHİBİ	035	MOBİLYACI (İMALAT)	050	SATIŞ ELEMANI/YÖNETİCİSİ
006	BİLİŞİM	021	GAZETECİ	036	MUHASEBECİ	051	SEKRETER
007	BORSACI/BROKER	022	GAZİNO VE TALİH OYUNU SALON İŞLETMECİSİ	037	MÜFETTİŞ	052	SEYAHAT ACENTESİ SAHİBİ
008	ÇAĞRI MERKEZİ ÇALIŞANI	023	HAKİM/YARGIÇ	038	MÜHENDİS	053	SİGORTACI
009	ÇİFTÇİ	024	HALKLA İLİŞKİLER	039	MÜTEAHHİT	054	SPORCU
010	DANIŞMAN	025	HEMŞİRE	040	NOTER	055	ŞOFÖR
011	DİŞ HEKİMİ	026	İDARI İŞLER ÇALIŞANI	041	OTOPARK İŞLETMECİSİ	056	TEKNİSYEN
012	DOKTOR	027	İNSAN KAYNAKLARI	042	ÖĞRETİM GÖREVLİSİ	057	TEKSTİLCİ
013	DÖVİZ BÜFESİ İŞLETMECİSİ	028	İŞÇİ	043	ÖĞRETMEN	058	TERZİ
014	ECZACI	029	İTHALATÇI/İHRACATÇI	044	PAZARLAMACI	059	VETERİNER
015	EKONOMİST	030	KUAFÖR	045	PİLOT	060	YAZILIMCI

Çalışılan Mevcut / Son İş Yeri Adı :

İşe Başlama Tarihi: / /



Teklif No:.....

Sektör : Aşağıdaki tablodan uygun olan kodu sektör kutucuğuna yazınız. ■ ■ ■

KOD	SEKTÖR	KOD	SEKTÖR	KOD	SEKTÖR	KOD	SEKTÖR
001	ANTİKACI	012	EĞİTİM/KÜLTÜR/SANAT	023	MEDYA/REKLAM(TV, YAZILI BASIN, RADYO)	034	TARIM/ORMAN/HAYVANCILIK
002	ALTIN/DÖVİZ/MÜCEVHERAT	013	ENERJİ/ÜRETİM/DAĞITIM	024	MUHASEBE/MALİ MÜŞAVİRLİK	035	TEKSTİL/MEFRUŞAT/GİYİM
003	AMBALAJ/KAĞIT/KIRTASIYE	014	GAZ VE PETROL	025	NAKLİYE/KARGO/KURYE HİZMETLERİ	036	TELEKOMÜNİKASYON(HABERLEŞME)
004	BANKA/SİGORTA/FİNANS	015	GIDA	026	ORDU/EMNİYET TEŞKİLATI	037	TURİZM/EĞLENCE/ORGANİZASYON
005	BİLİŞİM(BİLGİSAYAR/ELEKTRONİK)	016	HİZMET	027	OTOMATİV/OTOMATİV YAN SANAYİ	038	ULAŞTIRMA(KARA,HAVA,DENİZ)
006	CAM/SERAMİK	017	HUKUK	028	ÖZEL GÜVENLİK/TEMİZLİK HİZMETLERİ	039	NÜKLEER ENERJİ
007	DAYANIKLI TÜKETİM	018	İNŞAAT/TAHHÜT HİZMETLERİ	029	RESTORAN/CATERING/PASTANE	040	KAR AMACI GÜTMİYEN İŞLETMELER
008	DEMİR/ÇELİK/MADENCİLİK	019	KİMYA/LASTİK/BOYA/PLASTİK	030	SAĞLIK	041	DANIŞMANLIK/NOTER HİZMETLERİ
009	DENİZCİLİK	020	KOMİSYONCULUK (EMLAK, OTOMATİV, VB)	031	SİVİL TOPLUM KUR.(DERNEK-VAKIF VB)		
010	DEVLET DAİRESİ/YEREL YÖNETİM	021	KOZMETİK	032	SİLAH SAVUNMA SANAYİ		
011	DIŞ TİCARET/GÜMRÜKLEME/İTHALAT/İHRACAT	022	MAKİNE VE MAKİNE YEDEK PARÇA	033	ŞANS OYUNLARI		

İşyerindeki Ünvan Bilgileri ■ ■ ■

001	GENEL MÜDÜR	007	YETKİLİ	014	KASİYER / SATIŞ GÖREVLİSİ / TEZGAHTAR	020	TEKNİK PERSONEL
002	GENEL MÜDÜR YARDIMCISI	009	ESNAF / İŞYERİ SAHİBİ - ORTAĞI	015	KOMİSER / KOMİSER YARDIMCISI	021	GENERAL/AMİRAL
003	DİREKTÖR	010	HİZMET GÖREVLİSİ	016	MEMUR	022	VALİ / KAYMAKAM / BELEDİYE BAŞ. / MÜSTEŞAR
004	MÜDÜR	011	İŞÇİ	017	MÜFETTİŞ / DENETÇİ	023	YRD DOÇENT / ARAŞTIRMA GÖREVLİSİ / ASİSTAN
005	MÜDÜR YARDIMCISI	012	İŞLETME SAHİBİ - ORTAĞI / ÇALIŞAN SAYISI 25'TEN AZ	018	PROFESÖR / DOÇENT		
006	UZMAN	013	İŞLETME SAHİBİ - ORTAĞI / ÇALIŞAN SAYISI 25'TEN FAZLA	019	SUBAY/ ASTSUBAY		

Aylık Net Gelir ■ ■ ■

008	Gelir Beyan Etmiyor	012	1,501 TL - 2,000 TL	015	3,001 TL - 4,000 TL	018	7,501 TL - 10,000 TL
009	0 TL - 500 TL	013	2,001 TL - 2,500 TL	016	4,001 TL - 5,000 TL	019	10,001 TL - 15,000 TL
010	501 TL - 1,000 TL	014	2,501 TL - 3,000 TL	017	5,001 TL - 7,500 TL	020	15,000 TL üzeri
011	1,001 TL - 1,500 TL						

Çalışma Şekli ■ ■ ■

001	ÖZEL SEKTÖR ÜCRETLİ ÇALIŞAN	003	SERBEST ÇALIŞAN	005	ÖĞRENCİ	007	EMEKLİ *
002	KAMU SEKTÖRÜ ÜCRETLİ ÇALIŞAN	004	EV HANIMI	006	ÇALIŞMIYOR	008	DİĞER

Çalışılan En Son Meslek Bilgisi : ■ ■ ■ *Emekli seçeneği seçildiğinde meslek tablosundaki kodlardan biri seçilmelidir.

Öğrenim Durumu : İlkokul ■ Ortaokul ■ Lise ■ Üniversite ■ Lisansüstü ■

Nüfus Cüzdanı Fotokopisi Var mı?

Evet ■

Hayır ■ (Sayfa 24'deki "Katılımcı Kimlik Bilgileri Formu"nu doldurunuz.)

Katılımcı ile Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Aynı mı?

Evet ■

Hayır ■ (Sayfa 24'deki "Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri Formu"nu doldurunuz.)

Bireysel Başvuru mu?

Evet ■

Hayır ■

Lehtar Kanuni Varislerden Farklı mı?

Evet ■

Hayır ■

Başkası Adına Hareket Ediyor musunuz?

Evet ■

(Sayfa 28'teki "Hesabına Hareket Edilen Kişinin Kimlik Bilgileri Formu"nu doldurunuz.)

Hayır ■



TERCİH EDİLEN FON DAĞILIMI

Şirketimiz tarafından çeşitli risk seviyelerine göre önerilen fon karmalarını seçebilir veya kendi belirleyeceğiniz emeklilik fonlarından oluşan bir karma yaparak hangi yatırım aracına ne oranda yatırım yapmak istediğinizi oluşturabilirsiniz.

Emeklilik yatırım fonunun para ve sermaye piyasalarında yatırım yapacağı varlıklar, ilgili fonun izahnamesinde detaylı olarak belirlenmiştir ve fonun yatırım stratejisinde belirtilen kısıtlara tabidir. Her bir fonun içerisindeki enstrümana göre, fonun türü, getirisi ve riski farklılaşmaktadır.

A. FON DAĞILIM ÖNERİLERİ

FON ADI	Fon Dağılım Önerileri			
	Korumacı Dağılım (Risk Puanı 0-35 arası)	Dengeli Dağılım (Risk Puanı 36-64 arası)	Girişimci Dağılım (Risk Puanı 65-84 arası)	Atılğan Dağılım (Risk Puanı 85 ve üzeri)
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Mutlak Getiri Hedefli Değişken EYF	50%	30%	20%	
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken EYF	30%	30%	25%	20%
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	20%	30%	25%	30%
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi EYF			15%	30%
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Değişken EYF		10%	15%	20%

ÖNERİLEN FON KARMALARI ÖZELLİKLERİ

Korumacı

Karmanın temel amacı, yatırımları zamana, enflasyona ve beklenmeyen ekonomik dalgalanmalara karşı korumaktır. Belirlenen dağılım sayesinde katılımcılar mümkün olduğunca az risk almakta, portföyünde ağırlıklı olarak sabit getiri menkul kıymetlere, repo ve mevduata yer verilmekte bununla beraber karmada yer alan değişken fonlar ile çeşitlendirilerek uzun vadede istikrarlı getiri elde edilmesi amaçlanmaktadır. Portföyle ilgili düşük miktarda bir kaybı kabul edebilen yatırımcılar için uygundur.

Dengeli

Karmanın temel amacı, uzun vade performansını geliştirmek üzere kısa vadede piyasada oluşan dalgalanmaları ve kısmi kayıpları tolere edebilen, enflasyonun üzerinde getiri elde etmeyi amaçlayan belli oranda risk alabilen yatırımcılar için uygundur. Belirlenen dağılım sayesinde katılımcılar muhafazakar öneriye göre daha yüksek bir oranda değişken fonlara yatırım yaparken orta seviyede risk almaktadır. Portföylerinde ağırlıklı olarak sabit getirili menkul kıymetlere, repo ve mevduata yer verilmekle birlikte karmada yer alan değişken fonlarda yer alan özel sektör borçlanma araçları sınırlı miktarda hisse senedi ile çeşitlendirilerek uzun vadede istikrarlı getiri elde edilmesi amaçlanmaktadır.

Girişimci

Karmanın temel amacı, yatırımlarında enflasyon üzerinde reel kazanç elde etmeyi hedefleyen, orta-uzun vadeli döneme odaklanarak, kısa vadede birikimlerinin değer kaybetmesi ihtimalini göze alabilen, orta/yüksek düzeyde riskli finansal yatırım araçlarına portföyünde kısmen yer verebilecek yatırımcı profili için uygundur. Riskin dengelenmesi için sabit getirili kamu borçlanma araçlarına da ağırlıklı olarak karmada yer almakla beraber değişken ve kamu dış borçlanma araçları fonları üzerinden katılımcılar hisse senetleri ve döviz cinsi kamu borçlanma araçlarına da yatırımları yapmaktadır. Fon karması makroekonomik göstergelerin iyi seyrettiği dönemlerde olumlu etkilenirken, ekonomik belirsizlik durumlarında olumsuz etkilenebilmektedir.

Atılğan

Karmanın temel amacı, yatırımlarında enflasyon üzerinde reel kazanç elde etmeyi hedefleyen, uzun vadeli döneme odaklanarak oluşturulan hisse senedi yoğun karmanın getirisinden yararlanmak isteyen, kısa vadede piyasada oluşan dalgalanmaları ve olası yüksek kayıpları tolere edebilen yatırımcılar için uygundur. Karmanın performansı ülke ekonomisinin büyüme hızında artışın, reel faizlerde düşüşün yaşandığı, yani makroekonomik göstergelerin iyi seyrettiği dönemlerde borsada oluşabilecek yükseliş trendlerinden olumlu etkilenirken, her tür ekonomik belirsizlik ortamı karma performansını olumsuz etkileyebilir.



B. KENDİ FON KARMAMI OLUŞTURMAK İSTİYORUM

Yukarıdaki fon karmalarında seçim yapmak istemediğiniz durumda fon dağılım tercihinizi aşağıdaki tabloda oluşturabilirsiniz.

Fon Numarası	Fon Kodu	Fon Adı	Fon Dağılımı (%)
1	BPG	Bnp Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları EYF	
2	BPL	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası EYF	
3	BPK	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	
4	BPH	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi EYF	
5	BPE	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken EYF	
6	BPU	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	
10	BNS	Bnp Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Standart EYF	
11	BNA	Bnp Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Altın EYF	
12	BNB	Bnp Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Mutlak Getiri Hedefli Değişken Değişken EYF	
25	BZY	Bnp Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Değişken EYF	
		Toplam	100%

*Fon dağılımı tercihinizi ilgili fonların alanlarına toplamı %100 olacak şekilde %5 ve katları olarak girebilirsiniz.

Önemli Not: Artı Emeklilik Planı BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'nin 14 numaralı Bireysel Emeklilik planıdır / Anahtar Emeklilik Planı BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'nin 13 numaralı Bireysel Emeklilik planıdır.

Katılımcının, BEFAS üzerinden diğer şirketlerin kurucusu oldukları fonları tercih etmeleri durumunda, BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. E-şube üzerinden işlem yapılabilir.

C. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU UYGULAMASI

Bu plan kapsamında katılımcı veya katılımcı ad veya hesabına katkı payı ödeyen kişinin herhangi bir fon tercihinde bulunmaması halinde ödeyeceği katkı payları ve/veya birikimlerinin tümü şirket tarafından ilgili yönetmelik kapsamında kurulmuş olan BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nda yatırıma yönlendirilecektir.

FON ADI	Fon Dağılımı (%)
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Standart EYF	100%

D. KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU UYGULAMASI

4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun ek 1'inci maddesine göre katılımcılar adına ödenen ve/veya aktarım yoluyla gelen devlet katkılarının tümü şirket tarafından ilgili yönetmelik kapsamında aşağıda belirtilen katkı fonunda yatırıma yönlendirilecektir.

FON ADI	Fon Dağılımı (%)
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Katkı EYF	100%

KATKI PAYI ARTIŞI İÇİN SEÇİM KRİTERLERİ

1- TÜFE (Tüketici Fiyat Endeksi) Oranında Artış (Enflasyona karşı korunmak için) - Sözleşmemin her yıl dönümünde TÜFE ⁽¹⁾ oranı kadar otomatik arttırılmasını kabul ediyorum. ⁽¹⁾ Sözleşme yıldönümünden iki önceki aydan itibaren son on iki aylık TÜİK tarafından açıklanan TÜFE artış oranı.	☐
2- Belirleyeceğiniz Oran + TÜFE Oranında Artış - Katkı paylarıma sözleşmemin her yıl dönümünde TÜFE oranına ek olarak %..... oranında artış yapılmasını kabul ediyorum.	☐
3- Belirleyeceğiniz Tutar + TÜFE Oranında Artış - Katkı paylarıma sözleşmemin her yıl dönümünde TÜFE oranına ek olarak TL tutarında artış yapılmasını kabul ediyorum.	☐
4- Belirlenmiş Oran+TÜFE Oranında Artış Katkı paylarıma sözleşmemin her yıldönümünde TÜFE oranına ek olarak % 5 oranında artış yapılmasını kabul ediyorum.	☐



Yukarıdaki endeks seçeneklerinden biri seçilmediğinde veya aksine bir talebiniz olmadığında, katkı payı tutarı sözleşme yıldönümlerinde dördüncü seçeneğe göre (TÜFE + %5) artırılır. Katkı payı tutarının referans katkı payı tutarı altında kaldığı durumlarda otomatik katkı payı artışı uygulanarak katılımcının katkı payı tutarı planda belirlenmiş referans katkı payı tutarına denk gelecek şekilde artırılır.

ÖDEME BİLGİLERİ

Bireysel Emeklilik Mevzuatı / Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkında Yönetmelik / Madde 19 gereğince Bireysel Emeklilik aracıları, giriş aidatı, katkı payı veya benzeri adlar altında tahsilat yapamaz.

Katkı Payı Ödeme Başlangıç Tarihi : / /

Katkı Payı Ödeme Periyodu : Aylık ☐ 3 Aylık ☐ 6 Aylık ☐ Yıllık ☐

Katkı Payı Tutarı : TL Ek Katkı Payı Tutarı : TL

Başlangıç Katkı Payı Tutarı : TL

Giriş Aidatı Ödeme Tercihi: Bu plan kapsamında girişte peşin ve çıkışa ertelenmiş olarak giriş aidatı alınır. (Daha detaylı bilgi için kesintiler ve diğer önemli bilgiler bölümünü inceleyiniz.)

Girişte Peşin: Bu plan kapsamında giriş aidatının peşin olarak alınan kısmı, teklifin imzalandığı veya onaylandığı tarihte yılbaşında tanımlı aylık brüt asgari ücretin %4.25'i olacaktır.

2022 yılı için esas alınacak Aylık Asgari Brüt Ücret tutarı* 5.004,00 TL'dir.

*Aylık Asgari Brüt Ücret (AABÜ) ile ilişkilendirilen kesintiler, ilgili yılbaşında belirlenen AABÜ üzerinden hesaplanır ve yeni yıla ait AABÜ güncellendiğinde, hesaplama güncel AABÜ üzerinden yapılır.

Ödeme Tipi: Kredi Kartı* ☐ TEB Otomatik Ödeme** ☐ TEB Havale** ☐

Kredi Kartı Bilgileri* : Banka Adı :

Kart Sahibinin Adı Soyadı:

Kredi Kartı No : CVV :

S.K.T : /

2. Kredi Kartı Bilgileri* : Banka Adı :

(Yukarıda belirtilen kredi kartından çekim yapılamaması durumunda kullanılacaktır.)

Kart Sahibinin Adı Soyadı:

Kredi Kartı No : CVV :

S.K.T : /

* Kredi kartı ile yapılan katkı payı ödemelerinde katkı payları, şirketin POS işlemlerini yapmış olduğu banka ile anlaşmasına bağlı olarak belirlenecek süre sonunda (blokaj süresi) katılımcının bireysel emeklilik hesabına intikal edecek ve yatırıma yönlendirilecektir. BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'de mevcut uygulamada blokaj süresi 38 gün olup, bu süre sonunda katkı payları katılımcının hesabına intikal edecek ve yatırıma yönlendirilecektir. Bu süre şirketin banka ile anlaşmasına bağlı olarak şirketçe değiştirilebilir.

TEB Otomatik Ödeme Bilgileri**

Hesap Sahibinin Adı Soyadı :

Şube Kodu : Hesap No :

IBAN No :

**TEB Havale/Otomatik Ödeme seçimi (TL): TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. IBAN: TR200003200001200001076880
Şube: İstanbul Kurumsal (12) Alıcı: BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.

**KESİNTİLER VE DİĞER ÖNEMLİ BİLGİLER**

Giriş Aidatı: Bireysel Emeklilik Sistemi'nde giriş aidatı sözleşmelerde bir defaya mahsus alınır ve sınırları Bireysel Emeklilik Yönetmeliği ile belirlenir. Artı ve Anahtar Emeklilik Planı'nda bu tutarın bir kısmı ilk yıl içinde peşin olarak ödenir, kalan tutar sözleşme başlangıç tarihi itibarı ile 5 yıl süre ile ertelenir. Girişte alınacak olan ve tahakkuk etmiş giriş aidatı tutarları bireysel emeklilik sözleşmesi kapsamında zorunlu haller veya emeklilik hariç olmak üzere çıkış veya aktarım anında tahsil edilir.

Artı ve Anahtar Emeklilik planında giriş aidatının sözleşme başlangıcında alınacak olan tutarı bireysel emeklilik sözleşmenizin yürürlüğe girdiği yılbaşında belirlenmiş olan aylık brüt asgari ücretin %4,25'i kadar olup, girişte peşin olarak alınır, kalanı ise ertelenir. Ertelenen tutar şirketimizdeki kalış sürenize göre hesaplanır. Sözleşmenin, şirketimizde 5 yıl aktif durumda olması veya ölüm veya maluliyet nedeniyle yahut emeklilik hakkını kullanarak ayrılanlardan ertelenmiş şekildeki giriş aidatı tahsil edilemez.

Aktarımla gelen sözleşmelerde giriş aidatı alınmaz. Katılımcının aynı şirkette birden fazla bireysel emeklilik sözleşmesi veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi bulunması halinde, bu sözleşmelerden sadece ilki için giriş aidatı alınır.

Yönetim Gideri Kesintisi:**Anahtar Emeklilik Planı (Plan No: 13)**

Anahtar Emeklilik Planı'nda Yönetim Gideri Kesintisi yıllık olarak sözleşmenin ilk yılı için bireysel emeklilik sözleşmenizin yürürlüğe girdiği yıl başında belirlenmiş olan aylık brüt asgari ücretin %4,25'i kadar olup, yönetim gideri kesintisinin yapılacağı kalan 4 yıl için ilgili yılın başında geçerli olan aylık brüt asgari ücretin %8,5'ine karşılık gelen tutarda yapılacaktır. Yapılacak olan yönetim gideri kesintisi tutarı, tercih edilen katkı payı ödeme dönemine göre Aylık, 3 Aylık, 6 Aylık veya Yıllık tutarda ödenen katkı veya ek katkı payları üzerinden alınacaktır.

İlgili sözleşme yılında varsa tahsil edilemeyen yönetim gideri kesinti tutarları ilgili sözleşme yılı sonunda katılımcının birikiminin ana parası üzerinden tahsil edilir.

Artı Emeklilik Planı (Plan No: 14)

Artı Emeklilik Planı'nda Yönetim Gideri Kesintisi yıllık olarak sözleşmenin ilk yılı için bireysel emeklilik sözleşmenizin yürürlüğe girdiği yıl başında belirlenmiş olan aylık brüt asgari ücretin %4,25'i kadar olup, yönetim gideri kesintisinin yapılacağı kalan 4 yıl için ilgili yılın başında geçerli olan aylık brüt asgari ücretin %8,5'ine karşılık gelen tutarda yapılacaktır. Yapılacak olan yönetim gideri kesintisi tutarı, tercih edilen katkı payı ödeme dönemine göre Aylık, 3 Aylık, 6 Aylık veya Yıllık tutarda ödenen katkı veya ek katkı payları üzerinden alınacaktır. İlgili sözleşme yılında varsa tahsil edilemeyen yönetim gideri kesinti tutarları ilgili sözleşme yılı sonunda katılımcının birikiminin ana parası üzerinden tahsil edilir.

İndirimli Yönetim Gider Kesinti Uygulaması

Artı Emeklilik planında tahsil edilen katkı payı ve ek katkı payı tutarı toplamı Tablo 1'de belirtilen sabit limitlere ulaştığında yönetim gideri kesintisi üzerinden Tablo 1'de yer alan indirim oranları uygulanır. Bu hak bir kez kazanıldığında başka bir koşul aranmadan sözleşme süresince uygulanacaktır. *Bu uygulama Anahtar Emeklilik planı kapsamında geçerli değildir.*

Tablo 1:

KÜMÜL KATKI PAYI TOPLAMI (TL)	YÖNETİM GİDERİ KESİNTİSİ
15.000 TL - 29.999 TL	1. Yıl % 2,125, kalan yıllar % 4, 25
30.000 TL ve üzerinde	0%



Katkı Payı Ödemeye Ara Vermeden Kaynaklanan Ek Yönetim Gideri Kesintisi

Emeklilik sözleşmesine göre ödenmesi öngörülen katkı paylarının vadesinde ödenmesi esastır. Ancak, emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödenmesine ara verilebilir. Vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda, ilgili sözleşmede ödemeye ara verildiği kabul edilir.

Bu durumda ara verme süresi boyunca katılımcının birikiminin ana para tutarı üzerinden, ara verilen her tam ay için iki Türk Lirası'nı aşmayacak şekilde ek yönetim gideri kesintisi alınabilir.

Bu plan kapsamında Katkı Payı Ödemeye Ara Vermeden Kaynaklanan Ek Yönetim Gideri Kesintisi yapılmamaktadır.

Sözleşmenin ilk 5 yılı içerisinde tahsil edilemeyen kesinti tutarları (Giriş Aidatı, Yönetim Gideri Kesintisi) sözleşme yürürlükte kaldığı süre boyunca sözleşmede tanımlı olduğu şekilde şirket tarafından tahsil edilebilir.

Fon Toplam Gider Kesintisi

Artı ve Anahtar Emeklilik Planları kapsamında belirtilen fonlar aşağıdaki tabloda katılımcılara sunulur. Fonlara ilişkin giderlerin karşılanması için fondan gider kesintisi yapılır. Bu planlar kapsamında sunulan fonlardan her gün için net varlık değeri üzerinden hesaplanan aşağıdaki tabloda belirtilen oranlar üzerinden günlük fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir. Bununla birlikte diğer fon giderlerin karşılanması amacıyla mevzuat kapsamında yapılan kesintiler ile birlikte fon işletim giderine ilişkin kesinti toplamı yıllık azami aşağıda belirtilen oranlar kadar olabilir. Günlük kesinti oranına karşılık gelen yıllık fon toplam gider kesintisi oranının aşılmaması Şirket tarafından her takvim yılı sonunda kontrol edilir. Şirket tarafından her dönem sonunda yapılan kontrolde belirtilen oranın aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar ilgili dönemi takip eden beş iş günü içinde şirketçe fona iade edilir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun yapılacak olan iade işlemine yönelik düzenlemeleri katılımcıların bilgilendirilmesine gerek kalmaksızın uygulanacaktır.

FON NUMARASI	FON KODU	FON ADI	Fon İşletim Gider Kesintisi		Azami Fon Toplam Gider Kesintisi	
			Günlük (Yüzbinde)	Yıllık (%)	Günlük (Yüzbinde)	Yıllık (%)
1	BPG	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	5,15	1,88	5,25	1,91
2	BPL	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	2,80	1,02	3,00	1,09
3	BPk	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	5,05	1,84	5,25	1,91
4	BPH	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	5,70	2,08	6,25	2,28
5	BPE	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	5,70	2,08	6,25	2,28
6	BPU	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	5,05	1,84	5,25	1,91
9	BNK	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,99	0,361	1,00	0,365
10	BNS	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	5,15	1,88	5,25	1,91
11	BNA	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	2,80	1,02	3,00	1,09
12	BNB	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Mutlak Getiri Hedefli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	6,00	2,19	6,25	2,28
25	BZY	Bnp Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Değişken EYF	6,00	2,19	6,25	2,28

* BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası EYF ayrıca bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların geçici olarak değerlendirildiği bir fondur.

** BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Katkı EYF Devlet Katkısı tutarlarının yatırıma yönlendirildiği fon olup katılımcının fon dağılım oranlarında kullanılamaz.

Katılımcının, BEFAS kapsamında diğer şirketlerin kurucusu oldukları fonları tercih etmeleri durumunda uygulanacak fon işletim gider kesintisi ile fon toplam gider kesintisine ilişkin bilgilere BEFAS Bilgilendirme Platformu üzerinden ulaşılabilir.

Erken Çıkış Durumunda Yapılacak Olan Kesintiler

Sözleşmeniz kapsamında ilk 5 yıl içerisinde zorunlu sebepler veya emeklilik sebebi dışında Çıkış veya Aktarım yapmanız halinde 5 yıllık dönem içerisinde emeklilik şirketinin yasal olarak yapacağını belirttiği kesintiler kapsamında, ayrılma veya aktarım tarihi itibarı ile 5 yıllık sürenin tamamlanmasına kadar geçecek olan süredeki tahsil edilmemiş olan tutarlar "ertelenmiş giriş aidatı" olarak aşağıda belirtilen formül ile hesaplanarak katılımcının birikiminin ana parası üzerinden tahsil edilecektir. Başka şirkete aktarım talebinde bulunan ve ertelenmiş giriş aidatı borcu olan mevcut ve yeni sözleşmelerde giriş aidatı



borcu tahsil edilene kadar aktarım işlemi yapılmayacaktır. Birikimin yetersiz olduğu durumlarda ertelenmiş giriş aidatının şirket tarafından tahsil edilemeyen kısmı katılımcıdan ayrıca tahsil edilebilir. Bu hesaplamadaki kesintiler kapsamında Toplam Fon Varlık Değeri üzerinden yapılacak olan Fon Toplam Gider Kesintisi dikkate alınmayacaktır.

5 Yıllık Toplamda Alınabilecek Olan Kesinti Tutarı - Sözleşme çıkış Tarihine kadar yapılmış olan kesinti tutarı = Çıkışa Ertelenmiş Giriş Aidatı Tutarı

Artı ve Anahtar Emeklilik Planı kapsamında ilk 5 yılda alınabilecek toplam kesinti tutarı hesaplanırken, **5 yıllık dönem boyunca ilgili yıla ait Aylık Asgari Brüt Ücretin %8,5'u esas alınacaktır.** 5 yıl boyunca yapılabilecek kesintiler ilgili yıllara ait toplam Aylık Asgari Brüt Ücretin %8,5'unu geçemeyecektir.

Yukarıda yazılan formül için hesaplamaya esas olacak olan azami değerlerin hesaplanmasında kullanılacak olan Aylık Asgari Brüt Ücret tutarı; sözleşme kapsamında geçen yıllar için ilgili yıla ait tutar, henüz cari olmayan yıllar için ise sözleşmenin çıkış anında bulunduğu yılda hesaplanan Aylık Asgari Brüt Ücret tutarı olarak kabul edilecektir.

Sözleşme Kapsamında Düzenli Ödeme Süre Kriteri;

İlk açık ödeme vadesini takip eden 3 aylık dönemde ilgili vadeye ilişkin ödeme olmaması halinde sözleşmede düzenli ödeme yapılmadığı kabul edilmektedir. Düzenli Ödeme statüsüne dönmek için açık olan tüm vadelerin ödenmesi gerekmektedir. Sözleşme kapsamında Düzenli Ödeme yapılıp yapılmaması sözleşmenin 6. yılından sonra yapılacak olan iadelerin hesabını etkileyecektir.

Bireysel Emeklilik Planlarında Uygulanacak Kesinti Üst Sınırları ve İade Şartları

Sözleşmenin ilk 5 yılı için yapılabilecek azami kesinti kontrolü ve iade uygulaması;

Bireysel Emeklilik Planları kapsamında yapılabilecek olan yönetim gider kesintisi ve giriş aidatı kesintilerinin toplamı sözleşmenin ilk 5 yılı için yıllık olarak ilgili yıla ait, yılbaşında belirlenmiş olan aylık asgari brüt ücretin % 8,5'ini geçmeyecektir. Bu kapsamda varsa fazla alınmış olan yönetim gider kesintisi veya giriş aidatı kapsamındaki kesintiler katılımcının bireysel emeklilik hesabına iade edilecektir.

5. yıldan sonra sözleşmeniz kapsamında yönetim gider kesintisi ve giriş aidatı olarak, aşağıda belirtilen istisnai durum dışında, bir kesinti yapılmayacaktır.

01.01.2016'dan önce yürürlüğe girmiş olan sözleşmeler kapsamında, **varsa tahakkuk etmiş giriş aidatı borcu yukarıda belirtilen süre kısıtından bağımsız olarak tahsil edilebilecektir. Yapılacak olan hesaplamalarda sözleşme yılı esas alınacaktır.**

Sözleşmenin 6. Yılı itibarı ile Yapılabilecek azami kesinti kontrolü ve iade uygulaması;

Sözleşmenizin 6. yılından itibaren, sözleşmeniz kapsamında geçirilen yıla bağlı olarak, yapılan kesintiler için de azami oran belirlenmiştir. Buna göre sözleşme yürürlük tarihinizden sözleşmenizin sonlandığı tarihe kadar olan süre kapsamında yapılacak olan kesintilerin toplamı devlet katkısı fonunuzdaki birikimin aşağıdaki tabloda(1) ilgili yıla karşılık gelen oranına karşılık gelen tutardan fazla yapılmayacaktır. Bu kapsamda varsa fazla yapılan kesintiler erken çıkış (vefat, maluliyet, tasfiye gibi zorunlu hallerden dolayı çıkış, isteğe bağlı çıkış, aktarım dâhil) durumunda **ayrılma veya aktarım anında bireysel emeklilik hesabınıza iade edilecektir.** Bu iade prosedürü, 2021 yılında ve sonrasında,

- İlk 5 yılını doldurmuş sözleşmelerde çıkış yapıldığı durumda,
- Devlet katkısı fonunda birikimin olduğu durumda,
- Kontrol tarihi itibarıyla toplam birikim tutarı yıllık brüt asgari ücretin on katını aşmıyorsa
- Sözleşme düzenli ödeme yapıyorsa

uygulanacak olup, sadece olması halinde varsa fazla yapılan kesintilerin iadesi şeklinde gerçekleşecektir. Bu kontrolde, 01.01.2016 tarihi itibarıyla mevcut bulunan birikimler ve bunların getirileri üzerinden kontrol tarihine kadar yapılan kesintiler dikkate alınmayacaktır.

**(1) Sözleşmenin 6. Yılı itibarıyla Kontrolde Kullanılacak Oran Tablosu**

Sözleşme Yılı	Kontrolde Kullanılacak Oran
6	%60
7	%70
8	%80
9	%90
10+	%100

Fon Toplam Gider Kesintisine İlişkin İade

2021 yılında ve sonrasında, ilk 5 yılını doldurmuş sözleşmelere uygulanacaktır.

Söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi iadesi günlük olarak kontrol edilecek olup, ilgili uygulama koşulları aşağıdaki gibidir;

- İade olması halinde sözleşme yılı sonunda veya çıkış halinde yapılacaktır.
- Söz konusu iade toplam birikim üzerinden her bir fon bazında günlük olarak hesaplanacak olan kesinti tutarlarının toplamı üzerinden ve toplam birikimin %1.1 üzerinde kalan kısmı için, aşağıda verilen tabloda(2) gösterilen sözleşme yılına karşılık oranda yapılacaktır.
- Sözleşme yılı hesaplaması 01.01.2013 yılı itibarıyla yapılacaktır. Yapılacak olan hesaplamalarda sözleşme yılı dikkate alınacaktır.
- Performans ve zorunlu giderler iade işleminin dışındadır.
- Devlet katkısının yatırıma yönlendirildiği fonlar hariç olmak üzere tüm fonlar kapsam dahilinde olacaktır.
- İadenin oluşması durumunda iadeye konu tutar ödeme beş iş günü içinde katılımcının bireysel emeklilik hesabına yapılacaktır. Hesaba yapılan iadelerde mevcut fon dağılımı dikkate alınacaktır.

(2) Fon Toplam Gider Kesintisi İade Oran Tablosu

Sözleşme Yılı	Fig İade Oranı
6. Yıl	%2.5
7. Yıl	%5.0
8. Yıl	%7.5
9. Yıl	%10.0
10. Yıl	%12.5
11. Yıl	%15.0
12. Yıl	%17.5
13. Yıl	%20.0
14. Yıl	%22.5
15+. Yıl	%25.0

Önemli Bilgiler

- Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer.



- Katılımcı yılda azami 12 kez fon dağılımını, yılda azami 4 kez seçtiği emeklilik planını ve aktarımla gelen sözleşmeler hariç şirkette geçirilen iki yıldan sonra yılda azami 1 kez emeklilik şirketini değiştirme hakkına sahiptir. Aktarımla gelen sözleşmelerde bu süre 1 yıldır.
- Sistemden çıkışta, sistemde elde ettiğiniz yatırım getirisine isabet eden tutar üzerinden, sistemde geçirdiğiniz süreye bağlı olarak değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılır.
- Aylık Asgari Brüt Ücret (AABÜ) ile ilişkilendirilen kesintiler, ilgili yılbaşında belirlenen AABÜ üzerinden hesaplanır ve yeni yıla ait AABÜ güncellendiğinde, hesaplama güncel AABÜ üzerinden yapılır.
- Katkı payı dövizde endeksli planlar, tahsilatın yapıldığı tarihteki TCMB döviz alış kuru üzerinden TL karşılığı yatırıma yönlendirilir.

Bireysel emeklilik sisteminden;

- a) On yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı üzerinden % 15,
 - b) On yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı üzerinden % 10,
 - c) Emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı üzerinden %5, oranında gelir vergisi stopaj kesintisi yapılacaktır.
- Katılımcı, teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip 2 ay içinde cayma hakkına sahiptir. Cayma halinde durum, katılımcı tarafından şirketin çağrı merkezine veya faksla yahut postayla şirkete bildirilir. Cayma bildiriminin şirkete ulaşmasını müteakip verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve yapılan tüm ödemeler, fon toplam gider kesintisi haricinde hiçbir kesinti yapılmadan, varsa yatırım gelirleriyle birlikte on iş günü içinde ödeyene iade edilir.
 - Devlet katkısının hesaplanmasında, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olanlar ile 29.05.2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanunu'nun 28 inci maddesine göre, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olup da çıkma izni almak suretiyle Türk vatandaşlığını kaybedenler ve bunların altsoyları adına ödenen ve şirket hesaplarına nakden intikal etmiş olan katkı payı ödemeleri dikkate alınır.
 - İşveren tarafından işveren grup emeklilik sözleşmesi dışında, bireysel ya da gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmelerine ödeme yapılması durumunda, yapılan bu ödemeler devlet katkısından yararlanacağından işverenler tarafından ticari kazancın tespitinde ücretle ilişkilendirilmeksizin gider olarak indirilmesine imkan bulunmamaktadır.
 - Emeklilik Planınız ile ilgili detaylı bilgileri içeren tanıtım kılavuzu www.bnpparibascardif.com.tr internet şubesi içerisinde bulunmaktadır.
 - Bu sözleşme kapsamında şikayet ve itirazlarınız için tüketici mahkemesine veya tüketici heyetine başvuruda bulunabilirsiniz.
 - Bireysel Emeklilik Sözleşmenize ilişkin her türlü bilgi, talep ve şikayetleriniz için işbu formda belirtilen BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. yazılı adres ve telefonlarına başvuruda bulunabilirsiniz. BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. başvurunun kendisine ulaşmasından itibaren en geç 15 (onbeş) iş günü içinde taleplerinizi cevaplandıracaktır.

BEYANLAR

- Yukarıda belirttiğim bilgilerin tarafıma ait ve doğru olduğunu, aracının BES aracı kartını gördüğümü teklif formu içinde yer alan plan özelliklerini inceleyip kabul ettiğimi, Teklif Formu, Giriş Bilgi Formu, Kişisel Verilerin İşlenmesine Yönelik Bilgilendirme ve Açık Rıza Formu'nun bir nüshasını teslim aldığımı,
- Katkı Payı üzerinde yapılan ödemelerimin, varsa Giriş Aidatı borçlarının kapatılmasında kullanılmasını; bunun yokluğunda ise ek katkı payı olarak işleme konulmasını,
- Bu teklif formunun ilişkin olacağı emeklilik sözleşmesinden caymam halinde, varsa BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. nezdindeki diğer emeklilik sözleşmelerim arasında yürürlük tarihi en eski sözleşme üzerinden giriş aidatı alınacağını,
- İşbu forma bağlı emeklilik sözleşmesinden kaynaklanan Fon Dağılımı Değişikliği; Emeklilik Planı Değişikliği ve Birikimlerin Aktarımı haklarımın, aksine yazılı bir talimatım olmadıkça, ad ve hesabıma katkı payı ödeyen kişi / grup kurucusu tarafından da kullanılabileceğini,



- Tarafımca e-posta adresime yapılmasını kabul ettiğim bilgilendirmeler ile, bu yöntem ile bilgilendirme şekli hakkında BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'yi sorumlu tutmayacağımı,
- BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. tarafından bu teklif formuyla belirlenen sözleşme başlangıç tarihi ve izleyen ayların ödeme planına uygun olarak vadesinde ödenmesi gereken katkı paylarının ve giriş aidatının yukarıda belirttiğim kredi kartı hesabımdan yeni bir talimatımla durdurulmasını bildirmediğim sürece tahsil edilmesi konusunda şirketinize yetki veriyor, kartımın kapanması, son kullanma tarihinin ve kart numarasının değişmesi halinde değişikliği en kısa zamanda tarafınıza bildireceğimi kabul ve beyan ediyorum.
- Bireysel veya Gruba Bağlı Bireysel Sözleşmeler kapsamında Tüzel Kişi tarafından ödenen katkı paylarının ödemeyi yapan Tüzel Kişi tarafından vergi indiriminde kullanılamayacağını, bu tür bir uygulamanın yapılmayacağı yönündeki yazılı bu ibareyi teklif formu üzerinde gördüğümü, bu konuda oluşabilecek ihtilafların olması halinde BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'nin sorumlu tutulamayacağını kabul, beyan ve taahhüt ederim.
- Bu formda verilen bilgilerin doğru ve tam olduğunu beyan ederim. İşbu form üzerinde beyan ettiğim bilgilerin hata içermesi veya herhangi bir değişikliğe uğraması halinde, söz konusu koşulların oluştuğu tarihten itibaren 30 gün içerisinde doğru ve güncel bilgileri beyan edeceğimi kabul ederim.

İşbu teklif formunun ayrılmaz bir parçası olan "Kullanıcı ve BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. arasındaki Elektronik İletişim Araçları Kullanım Anlaşması"nda imzaman bulunmaması halinde bu anlaşma çerçevesinde çıkabilecek uyuşmazlıklardan BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'yi sorumlu tutmayacağımı kabul, beyan ve taahhüt ederim.

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. (Şirket) ile paylaşmış olduğum kişisel bilgilerimin ve Şirket nezdinde bulunacak her türlü hesap bilgilerimin zaman sınırlaması olmaksızın Şirketçe kaydedilmesine, saklanmasına, gerek halinde yabancı ülke ve uluslararası kuruluşların yetkili organları dahil düzenleyici ve denetleyici kurum ve kuruluşlarla paylaşılmasına izin veriyorum.

BNP Paribas Cardif Şirketleri, Suç Gelirinin Aklanmasının Önlenmesi ile Terörizmin Finansmanın Önlenmesi Hakkındaki Kanunlara ve tüm ilgili mevzuata uygun hareket etme ve müşterinin tanınması, adres / kimlik tespiti, teyidi ve kurduğu risk yönetim sistemleri aracılığı ile gerekli usuli işlemleri yerine getirme, özellikle ulusal ve uluslararası alanda yaptırıma tabi (sakıncalı) kişi / kuruluş listelerinde yer alan veya yaptırıma tabi tutulmuş olan müşterilerin tespiti için gerekli kontrolleri gerçekleştirme, geçerli yasalar dahilinde bu kişilerle iş ilişkisine girmeme ve / veya mevcut iş ilişkisini sonlandırma yükümlülüğünü elinde tutar.

Ticari Elektronik İleti

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş ile paylaştığım; telefon, e-posta adresi gibi her türlü iletişim adreslerime ürün ve hizmetleriniz hakkında kampanya, pazarlama, tanıtım ve benzeri ticari amaçlarla ticari elektronik iletilerin gönderilmesini;

☐ Onaylıyorum ☐ Onaylamıyorum

Bu form 2 nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda kalacaktır.

Katılımcı (Adı, Soyadı):

Katılımcı Ad ve Hesabına
Katkı Payı Ödeyen Kişi***
(Adı, Soyadı) :

Aracı (Adı, Soyadı):

İmza:

İmza:

İmza:

Kanuni Temsilci Ad-Soyad/İmza

Tarih:...../...../.....

Teklif Tarihi:

Kampanya Kodu:

□□ / □□ / □□□□

□□□□□□□□□□

*** Katılımcı ve katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi farklı ise her iki imza da alınacaktır (mesafeli satışlarda söz konusu imzaların bulunması zorunlu değildir).



İşbu sözleşme ("Sözleşme") bir tarafta Meclis-i Mebusan Caddesi No: 57 34427 Fındıklı - İstanbul adresinde mukim BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş. ("ŞİRKET") ile diğer taraftan Kullanıcılar arasında aşağıdaki hüküm ve şartlarla imzalanmıştır. (Bundan sonra birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.)

1. TANIMLAR

Aşağıda yer alan kelime ve deyimler sözleşmede açıkça aksi beyan edilmedikçe sözleşmede geçtikleri yerde şu anlamları taşır.

Kullanıcı 1: Sigorta Ettiren/Katılımcı

Kullanıcı 2: Sigortalı

Kullanıcı 3: Katılımcı Ad ve Hesabına Hareket Eden Kişi

Sözleşme: Müşteri ile imzalanan sözleşmeyi, poliçeyi, genel ve özel şartları ifade eder.

Elektronik iletişim araçları: Telefon, internet, faks, e-posta ve ŞİRKET tarafından ileride sağlanabilecek tüm elektronik vasıtalar, 444 43 23 ("Telefon") ve www.bnpparibascardif.com.tr ("Site") adresinden Kullanıcılar ŞİRKET tarafından sunulan hizmetten yararlanabilecektir.

2. SÖZLEŞMENİN KONUSU VE KAPSAMI

2.1. İşbu Sözleşme kapsamında sunulan Hizmet ("Hizmet"); Taraflar arasında tüm Sigorta Poliçe/Emeklilik Sözleşmesi'ne ilişkin olarak Kullanıcılar'ın 444 43 23 nolu telefon ve www.bnpparibascardif.com.tr internet adresinden kullanıcı türüne göre bilgi erişimi sağlar. (Kullanıcı 1) tarafın dan ŞİRKET'in belirleyeceği güvenlik seviyesini geçtiği takdirde Sözleşme/Poliçe bilgilerine ulaşılması (sözleşme numarası, plan adı, başlangıç tarihi), görüntülenmesi, IVR sistemi ile dinlenmesi, değişiklik talebinde bulunulması ve değişiklik işlemlerinin yapılması Fonların Günlük Değeri bilgilerine ulaşılması, online ödeme yapılması, makbuz ve fon performanslarının görüntülenmesi/öğrenilmesi ve ekstre bilgilerine ulaşılmasına, (Kullanıcı 2) tarafından ŞİRKET'in belirleyeceği güvenlik seviyesini geçtiği taktirde sözlü ve görsel olarak poliçe/sözleşme bilgilerine ulaşılması, poliçe üzerinde herhangi bir değişiklik yetkisi bulunmamakla birlikte gerekli evrakları ŞİRKET'e ulaştırması şartı ile kimlik bilgilerinde hata/değişiklik ya da güncelleme talebinde bulunulmasına, (Kullanıcı 3) tarafından ŞİRKET'in belirleyeceği güvenlik seviyesini geçtiği takdirde sözleşme/poliçe bilgilerine ulaşılması (sözleşme numarası, plan adı, başlangıç tarihi), görüntülenmesi, IVR sistemi ile dinlenmesi, ödeme bilgilerinin öğrenilmesi ve değiştirilmesine ilişkin işlemleri ifade eder.

2.2. Elektronik iletişim araçlarının kullanılması aşağıdaki kural ve koşullara uymayı gerektirir.

2.3. ŞİRKET, elektronik iletişim araçları faaliyetini bu siteye girmek isteyen kişiler (Kullanıcı) için sürdürmektedir. Sunulan hizmet sadece bilgilendirme amaçlıdır.

2.4. Bu Hizmet'i ŞİRKET yönetir.

3. ŞİRKET'İN HAK YÜKÜMLÜLÜK VE SORUMLULUKLARI

3.1. Haklar

3.1.1. ŞİRKET, Kullanıcılar'a önceden bildirimde bulunmaksızın telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan hizmetlerin kapsamını daraltabilir, genişletebilir. Eklenecek işlemlerde de bu Sözleşme koşulları uygulanır.

3.1.2. ŞİRKET ilan ettiği telefon numarasını, internet adresini lüzum halinde, değiştirebilir ve ilan yoluyla bildirir.

3.1.3. Kullanıcılar'ın telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'leri, amacı dışında veya kötü niyetli olarak kullandığı kanısına ulaşması durumunda Kullanıcılar'a önceden bildirimde bulunmaksızın bu Hizmet'lerin sunulmasını geçici veya sürekli olarak durdurabilir.



- 3.1.4.** ŞİRKET, teknik sistemlerinde yapacağı değişiklikler sonucu ve/veya herhangi bir suret ve gerekçeyle, Kullanıcılar'a verilen kullanıcı adını ve şifrelerini değiştirebilir. Akabinde Kullanıcılar ŞİRKET tarafından bilgilendirilir.
- 3.1.5.** Kullanıcılar telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'lerden yararlanırken, ŞİRKET tarafından kendisine bildirilen işlem adımlarına uyar. ŞİRKET, uygun gördüğü zamanda ve Kullanıcılar'a önceden bildirimde bulunmaksızın işlem adımlarını değiştirebilir veya yeni işlem adımları ekleyebilir.
- 3.1.6.** Kullanıcılar ile ŞİRKET arasında yapılan tüm konuşmalar Hizmet kalitesi ve güvenilirliğinin sağlanması ve oluşabilecek sorunlara karşı ŞİRKET'in tedbir alabilmesi amacıyla ses kayıt sistemiyle kaydedilebilecektir. Kullanıcılar telefon görüşmelerinin ses kayıt sistemiyle kaydını peşinen kabul eder.
- 3.1.7.** ŞİRKET, kural olarak Kullanıcılar'ın faks talimatını aldığı anda talimat tam ve eksiksiz ise talimatın gereğini yerine getirecektir. Ancak ŞİRKET gerekli gördüğü takdirde Kullanıcılar'dan online alınan talimatı yazılı ve imzalı olarak göndermesini talep edebilir. Talep konusu işlem talimatın yazılı ve imzalı olarak ulaşmasının ardından gerçekleştirilecektir.
- 3.1.8.** Bilgilerin eksik olması halinde telefon ile güvenlik teyidinden geçirilen Kullanıcılar'a ait bilgiler ŞİRKET tarafından tamamlanır.
- 3.1.9.** Ancak, ŞİRKET herhangi bir neden ileri sürmeksizin kendi takdirine göre faksla iletilen talimatı yerine getirmeyi red hakkını saklı tutar.

3.2. Yükümlülükler

- 3.2.1.** ŞİRKET aşağıdaki internet adresi ve telefon aracılığı ile Sözleşme konusu Hizmeti Kullanıcı'lara sunacaktır.
- 3.2.2.** ŞİRKET, Kullanıcılar'ın; telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'lerden yararlanabilmesi için Kullanıcılar'a kullanıcı adı ve şifre verecektir.
- 3.2.3.** Kullanıcılar'ın Sözleşme kapsamındaki Hizmet'lere ilişkin talimatları vermeye yetkili kılınması, kendisi tarafından yapılacak şifre değişimiyle mümkün olacaktır.
- 3.2.4.** Hizmet telefon aracılığıyla resmi tatiller hariç hafta içi 08:30/19:00 saatleri arasında, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla ise 7 gün ve 24 saat süreyle işlem yapılabilir.

3.3. Sorumluluk

- 3.3.1.** ŞİRKET, yasal süre ile sınırlandırılmış işlemleri, işlemin belirlenmiş yasal süresi içerisinde gerçekleştirir.
- 3.3.2.** ŞİRKET, faksla kendisine iletilen talimatın üzerindeki imzaları, müşterinin kendisine ait diğer imza örnekleri ile karşılaştırırken makul bir dikkat gösterecektir.
- 3.3.3.** Kullanıcılar'a telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'lerin verilmesi, donanım ve yazılım sağlanması konusunda taahhüdü oluşturmaz.
- 3.3.4.** Kullanıcılar, ŞİRKET'in hiçbir kullanıcının Elektronik İletişim Araçları kullanımından sorumluluk kabul etmediğini bilir ve kabul eder.
- 3.3.5.** ŞİRKET, güncellik, doğruluk, tamlık veya verilmiş bilgilerin kalitesi hakkında bir teminat vermez. Kullanıcılar ŞİRKET'in ağır ihmali ya da kastı kanıtlanmadığı sürece, buradaki bilgilerin kullanılması ya da kullanılmamasından veya hatalı ve eksik bilgilerin kullanılmasından dolayı ŞİRKET'e karşı talepte bulunamaz. Bilgiler bağlayıcı değildir ve ilzam etmez.
- 3.3.6.** ŞİRKET, ayrıca bildirmeye gerek olmaksızın sayfaların unsurlarını veya içeriğin tamamını değiştirmek, tamamlamak, silmek veya yayını geçici veya tamamen durdurmak hakkını açıkça saklı tutar. Kullanıcılar bu nedenle uğrayabileceği zarar ve kayıplardan dolayı hiçbir şekilde ŞİRKET'e rücu etmeyeceğini peşinen kabul ve taahhüt eder.



- 3.3.7.** ŞİRKET, Bireysel Emeklilik Sözleşmesine sahip Kullanıcı 1'e Takasbank-BIST-100 Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Hizmetlerinden yararlanabilmesi için erişim şifresi verebilir. Kullanıcı 1; şifrenin gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni gösterir; bunları üçüncü kişilere açıklayamaz. Bunların üçüncü kişiler tarafından kullanılması sonuçlarından sorumludur. Takasbank-BIST-100 Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin vereceği hizmetin türü ve kapsamı, anılan kurum tarafından belirlenir. Anılan kurumun uygulamalarının değişikliğinden, verdiği Hizmet'lerin türü ve kapsamıyla ilgili ŞİRKET'in herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.
- 3.3.8.** Eğer Kullanıcılar bu sitede bulunan herhangi bir materyalden ya da sitenin kullanımıyla ilgili kural ve koşullardan memnun olmamışsa, şikayet konusunu 444 43 23 numaralı Müşteri İletişim Merkezi'ne iletecektir.
- 3.3.9.** Kullanıcılar'ın elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'lerden bedensel olarak yararlanamayacak ölçüde bir kazaya maruz kalması veya vefat etmesi halinde, Kullanıcılar'a ait ad ve şifreyle yapılan işlemlerde ŞİRKET'in sorumluluğu, dolayısıyla da mirasçılarının veya lehtarların bu nedenle ŞİRKET'ten talep hakkı bulunmamaktadır.
- 3.3.10.** Kullanıcılar tarafından yazılı olarak gönderilen talimatın doğruluğundan, sahteliğinden, eksik olması ya da hiç ulaşmamasından ŞİRKET sorumlu değildir.

4. MÜŞTERİ'NİN HAK YÜKÜMLÜLÜK VE SORUMLULUKLARI

4.1. Haklar

Kullanıcılar, faks veya e-posta aracılığıyla bilgi almayı talep edebilir. ŞİRKET, uygun görmesi halinde talep edilen bilgileri Kullanıcılar'ın bildirdiği faks numarasına veya e-posta adresine gönderebilir. Kullanıcılar, söz konusu faks numarasının veya e-posta adresinin değişmesi, bloke edilmesi veya devir olması durumunda ŞİRKET'i haberdar etmediği takdirde doğabilecek sonuçlardan sorumludur.

4.2. Yükümlülükler

- 4.2.1.** Kullanıcılar telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'lerle ilgili işlemleri sistem gereği imzası olmaksızın ŞİRKET tarafından kendisine verilen kullanıcı adı ve şifreyle yapacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 4.2.2.** Bu Sözleşme uyarınca ödenen/ödenecek ücret, masraf ve komisyonlarla her türlü vergi, resim, harç ve diğer mali yükümlülükler Kullanıcılar'a aittir.

4.3. Sorumluluk

- 4.3.1.** Kullanıcılar, şifrenin ve kullanıcı adının gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni gösterir; bunları üçüncü kişilere açıklamaz, bunların üçüncü kişiler tarafından kullanılmasının sonuçlarından sorumludur.
- 4.3.2.** Kullanıcılar yazılı, sözlü veya telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'ler aracılığıyla ŞİRKET'e verdiği bilgilerin tamamının doğru, eksiksiz ve güncel olmasından ve aksi takdirde doğacak zararlardan sorumludur.
- 4.3.3.** Kullanıcılar telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'lerin kullanımı sırasında uğramış olduğu zararlardan ŞİRKET'i sorumlu tutamaz, söz konusu Hizmet'leri kullanırken üçüncü kişilere verdiği zararlardan da kendisi sorumludur.
- 4.3.4.** Kullanıcılar ŞİRKET'e gönderdiği ve ŞİRKET'ten aldığı mesajların geç ulaşması veya hiç ulaşmaması, gönderilen ve alınan mesajlardaki bilgilerin üçüncü kişilerin bu bilgilere ulaşması nedeniyle ŞİRKET'in herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.

5. HİZMET BEDELİ

- 5.1.** Hizmet bedeli ücretsizdir.
- 5.2.** Kullanıcılar Hizmet'ten faydalanırken arama yaptığı telefon hattının ücretlendirilmesinden kendisi sorumludur.



6.18 YAŞ ALTI BİREYSEL EMEKLİLİK İÇİN HAK, YÜKÜMLÜLÜK VE SORUMLULUKLAR

- 6.1. Bireysel Emeklilik Sözleşmesi akdedebilmek için 4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tassuruf ve Yatırım Sistemleri Kanununda yer alan fiil ehliyeti şartı kaldırılmış olup, buna göre fiil ehliyetine sahip olmayan 18 yaşını doldurmamış ayırt etme gücüne sahip kişiler ("Küçük ve/veya Küçükler") kendi adlarına Bireysel Emeklilik Sözleşmesi akdedebilecektir.
- 6.2. Küçükler adına açılan Bireysel Emeklilik Sözleşmelerindeki haklar, Yasal Temsilcileri tarafından kullanılır. Küçüğün doğum tarihine göre 18 yaşını doldurması suretiyle fiil ehliyetini kazandığı Emeklilik Şirketi tarafından tek taraflı olarak tespit edilebilir.
- 6.3. Yaştan bağımsız olarak Küçükler fiil ehliyetini kazandıktan sonra, Bireysel Emeklilik Sözleşmesinden doğan haklarının kullanımı doğrudan katılımcı Küçüğe devredilecek ve Katılımcı Küçüğün onayı sonrası Yasal Temsilcisinin işlem yapma yetkisi devam edecek veya sonlandırılacaktır.
- 6.4. Küçüklerin Yasal Temsilcisi tarafından yasaklanmamış olması veya sonradan itiraz edilmemesi kaydıyla, katılımcı ad ve hesabına ödeme yapan kişiye, sistemden ayrılma ve emeklilik hakkı hariç olmak üzere Bireysel Emeklilik Sözleşmesinden doğan hakların kullanımı devredilebilir.
- 6.5. Küçüğün 18 yaşını doldurmadan önce evlenme yoluyla ergin olarak veya mahkeme kararıyla ergin kılınarak fiil ehliyetini kazanması durumunda, ilişkili belgeyi veya mahkeme kararını Emeklilik Şirketine ibraz etmek suretiyle Emeklilik Şirketi tarafından fiil ehliyetini kazandığı tespit edilebilir.
- 6.6. Küçükler, Bireysel Emeklilik Sözleşmeleri kapsamında Yasal Temsilcileri aracılığıyla temsil edileceklerdir. Küçüğün 18 yaşını doldurmasına rağmen kısıtlı olması ve fiil ehliyetini kazanamaması durumunda, Yasal Temsilci tarafından bu durumu tevsik eden belgelerin Emeklilik Şirketine ibraz edilmesi sonucunda Bireysel Emeklilik Sözleşmesiyle ilgili işlemler Yasal Temsilci
- 6.7. aracılığıyla yürütülmeye devam edilecektir.
Küçük Katılımcıların Bireysel Emeklilik Sözleşmelerindeki devlet katkısı, sistemde kalma süresi ve Emeklilik Şartları mevcutta olduğu gibi geçerliliğini koruyacaktır.
- 6.8. Küçüğün, Yasal Temsilcisinin değişmesi durumunda, yeni Yasal Temsilcinin bu durumu tevsik eden belgelerle Emeklilik Şirketine müracaat etmesi gerekmektedir.
Ortak velayet olduğu durumda, eşlerden birinin diğer Yasal Temsilciyi Bireysel Emeklilik Sözleşmesinde tek başına işlem yapma konusunda önceden yetkilendirmesi mümkündür. Kanuni Temsilcilerden birinin velayet sahibi olması durumunda, bu hususları tevsik eden belge ve/veya mahkeme kararını Emeklilik Şirketi'ne ibraz etmek suretiyle çocuk adına işlemleri tek başına yürütebilir. Evlilik birliğinin devamı halinde ise tek bir ebeveynin onayı yeterli olacaktır.
- 6.9. Küçüğün 18 yaşını doldurmadan önce Yasal Temsilcileri, bireysel emeklilik şirketi tarafından yapılacak velayet (veli/vasi) kontrolü sonrası, usulüne uygun olarak başvuruda bulunulmak suretiyle sistemden ayrılma hakkını kullanılabilirler. Yasal Temsilciler hakkında iletilen haciz bildirimleri Küçüğe ait emeklilik hesabındaki birikimleri etkilemeyecektir.
- 6.10. Vesayet makamı tarafından Küçüğe atanan vasinin, vesayete ilişkin mahkeme kararını ve Bireysel Emeklilik Sözleşmesinin akdedilmesi için vesayet makamından alınan izin yazısını ibraz etmesi halinde, vasi tarafından Küçük adına Bireysel Emeklilik Sözleşmesi akdedilir.



- 6.11.**Vasi tarafından sistemden ayrılma talebinde bulunulması halinde vesayet makamından alınan izin yazısı içeriğinde ayrılmaya ilişkin bir yetki tanınmadıysa, ayrılma işlemi için de ayrıca vesayet makamından izin yazısı istenmesi gerekecektir.
- 6.12.**Sistemden Ayrılma Durumunda, ayrılma işleminin velayet/vesayet kuralları dahilinde sağlanması gerekmekte olup; ayrılmaya esas birikim tutarı Küçüğün, Yasal Temsilcisinin Hesabına ya da vesayet makamının bu husustaki kararının ibrazı şartı ile vasiye ait hesaba ödenebilir.
- 6.13.**Ortak velayet olması durumunda eşlerin birlikte belirlediği eşlerden birinin hesabına, eşlerin ortak hesabına veya Küçük adına açılan hesaba ayrılma tutarı ödenebilir.
Küçük Katılımcı adına açılan bireysel emeklilik hesabının sonlandırılması esnasında ise, yapılacak işlemin Küçüğün malvarlığını azaltıcı bir işlem olması riski gözetilerek, her iki eşin de işleme katılmasıyla veya işleme katılmayan eşin muvafakatinin de alınmasıyla Bireysel Emeklilik Sözleşmesi'nin sonlandırılması uygun olur.
- 6.14.**Küçük fiil ehliyeti kazandıktan sonra Bireysel Emeklilik Sözleşmesinden doğan hakların kullanımının katılımcı Küçüğe ait olması durumu; katılımcı için MASAK mevzuatı kapsamında kimlik tespiti gerektirmektedir. Emeklilik Şirketinin MASAK yükümlülükleri kapsamında kimlik tespiti yükümlülüğünü katılımcının kimlik beyanı üzerinden gerçekleştirir. Katılımcı, Emeklilik Şirketine kimlik tespiti yükümlülüğü konusunda gerekli beyanları sağlamakla yükümlüdür.

Kanuni temsilci olarak sözleşmede hem annenin hem babanın onayı alınıyorsa her ikisi için de kimlik tespiti işlemi yapılmaktadır. Sözleşmede katkı payı ödeyen kişi olarak başka birinin tanımlanması durumunda, bu kişi için de kimlik tespitinin yapılmaktadır.

Kişi fiil ehliyetini kazandıktan sonra, müteakip işlem kapsamında, otomatik olarak sözleşmenin tarafı olacağından, mesafeli kurulan bir sözleşme değilse MASAK kapsamında kimlik tespitinin yapılması ve katılımcıdan imza alınması gerekmektedir. Mesafeli kurulan bir sözleşme ise müteakip işlem kapsamında kimlik tespitinin doğrulanması gerekmektedir.



Teklif No:.....

KATILIMCI KİMLİK BİLGİLERİ FORMU

Doğum Tarihi: Gün Ay Yıl Doğum Yeri : Ülke: İl :
Anne Adı : Baba Adı :
Kızlık Soyadı : Uyuğu : TC Diğer
Kimlik Belgesi Türü: Nüfus Cüzdanı ☐ Ehliyet ☐ Pasaport ☐
Seri No : Belge No : Sayı No :
Nüfusa Kayıtlı Olduğu İl : İlçe : Mahalle/Köy :
Cilt No : Sayfa/Aile Sıra No : Kütük/Sıra No :

KANUNİ TEMSİLCİ BİLGİLERİ

Adı, Soyadı :
TC Kimlik No / Mavi Kart No :
Anne Adı: Baba Adı :
Doğum Tarihi: / / Doğum Yeri : Ülke: İl :
Uyuğu : TC ☐ Mavi Kart Sahibi ☐ Yabancı ☐
Medeni Durumu : Evli ☐ Bekar ☐ Diğer ☐ Cinsiyeti: E ☐ K ☐
Katılımcı ile Olan Bağı :

KATILIMCI AD VE HESABINA KATKI PAYI ÖDEYEN KİŞİ BİLGİLERİ FORMU

Banka Müşteri No :
Adı, Soyadı** :
TCKN/Yabancı Kimlik No** :
Vergi Kimlik No*: Vergi Dairesi* :
Anne Adı: Baba Adı :
Kızlık Soyadı: Medeni Durumu : Evli ☐ Bekar ☐ Diğer ☐
Anne Kızlık Soyadı: Doğum Yeri : Ülke: İl :
Doğum Tarihi: / /
Uyuğu : TC ☐ Diğer ☐ Cinsiyeti: E ☐ K ☐

***Türkiye’de altı aydan kısa süredir ikamet etmesi nedeniyle yabancı kimlik numarası olmayan yabancı uyruklu ve tüzel kişiler kişiler içindir.*

Kimlik Belgesi Türü : Nüfus Cüzdanı ☐ Ehliyet ☐ Pasaport ☐ Diğer ☐
Seri No : Belge No : Sayı No :
Nüfusa Kayıtlı Olduğu İl : İlçe : Mahalle/Köy :
Cilt No : Sayfa/Aile Sıra No : Kütük/Sıra No :



Varsa Çifte Vatandaşlığınızın Bulunduğu Ülke :

A.B.D. vatandaşı mısınız (Green Card sahipliği dahil) veya A.B.D.'de ikâmet ediyor musunuz?

Evet ☐ (Bu soruya "Evet" cevap verilmesi durumunda
W9 forumunun doldurularak şirkete iletilmesi gerekmektedir.)

Hayır ☐

A.B.D. Dışında vergiye tabi olduğunuz ülke var mı?

Evet ☐ (Evet ise aşağıdaki tabloyu doldurmak zorunludur.)

Hayır ☐

ÜLKE / ÜLKELER	VERGİ KİMLİK NO *

*Vergi kurumundan vergi numarası alınamıyor ise; sebebini açıklayınız.

SİSTEME GİRİŞ AMACI VE FON KAYNAĞI

BES'e Giriş Amacı:

- ☐ Emeklilik Döneminde Düzenli Gelir Elde Etmek
- ☐ Emeklilik Döneminde Toplu Para Elde Etmek
- ☐ Düzenli Olarak Tasarruf ve Yatırım Geliri Elde Etmek

BES'e Yatırılacak / Transfer Edilecek Fonun Kaynağı:

- ☐ Miras Geliri
- ☐ Mülk veya Araç Satışı
- ☐ Düzenli Maaş Geliri / Kazanç
- ☐ Diğer Emeklilik Şirketlerinden Transfer
- ☐ Diğer :.....

MESLEK/SEKTÖR BİLGİLERİ

Meslek : Aşağıdaki tablodan mesleğinize uygun olan kodu meslek kutucuğuna yazınız.

KOD	MESLEK	KOD	MESLEK	KOD	MESLEK	KOD	MESLEK
001	AKARYAKIT BAYİCİLİĞİ	016	EMLAKÇI	031	KUYUMCU	046	POLİS
002	ANTİKACI VE SANAT GALERİSİ SAHİBİ	017	ESNAF	032	MEMUR	047	REKLAMCI
003	ASKER	018	FİNANS	033	MENAJER	048	SANATÇI
004	AVUKAT	019	FOTOĞRAFÇI	034	MİMAR	049	SATIN ALMA
005	BANKACI	020	GALERİ SAHİBİ	035	MOBİLYACI (İMALAT)	050	SATIŞ ELEMANI/YÖNETİCİSİ
006	BİLİŞİM	021	GAZETECİ	036	MUHASEBECİ	051	SEKRETER
007	BORSACI/BROKER	022	GAZİNO VE TALİH OYUNU SALON İŞLETMECİSİ	037	MÜFETTİŞ	052	SEYAHAT ACENTESİ SAHİBİ
008	ÇAĞRI MERKEZİ ÇALIŞANI	023	HAKİM/YARGIÇ	038	MÜHENDİS	053	SİGORTACI
009	ÇİFTÇİ	024	HALKLA İLİŞKİLER	039	MÜTEAHHİT	054	SPORCU
010	DANIŞMAN	025	HEMŞİRE	040	NOTER	055	ŞOFÖR
011	DIŞ HEKİMİ	026	İDARI İŞLER ÇALIŞANI	041	OTOPARK İŞLETMECİSİ	056	TEKNİSYEN
012	DOKTOR	027	İNSAN KAYNAKLARI	042	ÖĞRETİM GÖREVLİSİ	057	TEKSTİLCİ
013	DÖVİZ BÜFESİ İŞLETMECİSİ	028	İŞÇİ	043	ÖĞRETMEN	058	TERZİ
014	ECZACI	029	İTHALATÇI/İHRACATÇI	044	PAZARLAMACI	059	VETERİNER
015	EKONOMİST	030	KUAFÖR	045	PİLOT	060	YAZILIMCI

Çalışılan Mevcut / Son İş Yeri Adı :

İşe Başlama Tarihi: / /



Teklif No:.....

Sektör : Aşağıdaki tablodan uygun olan kodu sektör kutucuğuna yazınız. ■ ■ ■

KOD	SEKTÖR	KOD	SEKTÖR	KOD	SEKTÖR	KOD	SEKTÖR
001	ANTİKACI	012	EĞİTİM/KÜLTÜR/SANAT	023	MEDYA/REKLAM(TV, YAZILI BASIN, RADYO)	034	TARIM/ORMAN/HAYVANCILIK
002	ALTIN/DÖVİZ/MÜCEVHERAT	013	ENERJİ/ÜRETİM/DAĞITIM	024	MUHASEBE/MALİ MÜŞAVİRLİK	035	TEKSTİL/MEFRUŞAT/GİYİM
003	AMBALAJ/KAĞIT/KIRTASIYE	014	GAZ VE PETROL	025	NAKLİYE/KARGO/KURYE HİZMETLERİ	036	TELEKOMÜNİKASYON(HABERLEŞME)
004	BANKA/SİGORTA/FİNANS	015	GIDA	026	ORDU/EMNİYET TEŞKİLATI	037	TURİZM/EĞLENCE/ORGANİZASYON
005	BİLİŞİM(BİLGİSAYAR/ELEKTRONİK)	016	HİZMET	027	OTOMATİV/OTOMATİV YAN SANAYİ	038	ULAŞTIRMA(KARAHAVA,DENİZ)
006	ÇAM/SERAMİK	017	HUKUK	028	ÖZEL GÜVENLİK/TEMİZLİK HİZMETLERİ	039	NÜKLEER ENERJİ
007	DAYANIKLI TÜKETİM	018	İNŞAAT/TAHHÜT HİZMETLERİ	029	RESTORAN/CATERING/PASTANE	040	KAR AMACI GÜTMİYEN İŞLETMELER
008	DEMİR/ÇELİK/MADENCİLİK	019	KİMYA/LASTİK/BOYA/PLASTİK	030	SAĞLIK	041	DANIŞMANLIK/NOTER HİZMETLERİ
009	DENİZCİLİK	020	KOMİSYONCULUK (EMLAK, OTOMATİV, VB)	031	SİVİL TOPLUM KUR.(DERNEK-VAKIF VB)		
010	DEVLET DAİRESİ/YEREL YÖNETİM	021	KOZMETİK	032	SİLAH SAVUNMA SANAYİ		
011	DİŞ TİCARET/GÜMRÜKLEME/İTHALAT/İHRACAT	022	MAKİNE VE MAKİNE YEDEK PARÇA	033	ŞANS OYUNLARI		

İşyerindeki Ünvan Bilgileri ■ ■ ■

001	GENEL MÜDÜR	007	YETKİLİ	014	KASİYER / SATIŞ GÖREVLİSİ / TEZGAHTAR	020	TEKNİK PERSONEL
002	GENEL MÜDÜR YARDIMCISI	009	ESNAF / İŞYERİ SAHİBİ - ORTAĞI	015	KOMİSER / KOMİSER YARDIMCISI	021	GENERAL/AMİRAL
003	DİREKTÖR	010	HİZMET GÖREVLİSİ	016	MEMUR	022	VALİ / KAYMAKAM / BELEDİYE BAŞ. / MÜSTEŞAR
004	MÜDÜR	011	İŞÇİ	017	MÜFETTİŞ / DENETÇİ	023	YRD DOÇENT / ARAŞTIRMA GÖREVLİSİ / ASİSTAN
005	MÜDÜR YARDIMCISI	012	İŞLETME SAHİBİ - ORTAĞI / ÇALIŞAN SAYISI 25'TEN AZ	018	PROFESÖR / DOÇENT		
006	UZMAN	013	İŞLETME SAHİBİ - ORTAĞI / ÇALIŞAN SAYISI 25'TEN FAZLA	019	SUBAY/ ASTSUBAY		

Aylık Net Gelir ■ ■ ■

008	Gelir Beyan Etmiyor	012	1,501 TL - 2,000 TL	015	3,001 TL - 4,000 TL	018	7,501 TL - 10,000 TL
009	0 TL - 500 TL	013	2,001 TL - 2,500 TL	016	4,001 TL - 5,000 TL	019	10,001 TL - 15,000 TL
010	501 TL - 1,000 TL	014	2,501 TL - 3,000 TL	017	5,001 TL - 7,500 TL	020	15,000 TL üzeri
011	1,001 TL - 1,500 TL						

Çalışma Şekli ■ ■ ■

001	ÖZEL SEKTÖR ÜCRETLİ ÇALIŞAN	003	SERBEST ÇALIŞAN	005	ÖĞRENCİ	007	EMEKLİ *
002	KAMU SEKTÖRÜ ÜCRETLİ ÇALIŞAN	004	EV HANIMI	006	ÇALIŞMIYOR	008	DİĞER

Çalışılan En Son Meslek Bilgisi : ■ ■ ■ *Emekli seçeneği seçildiğinde meslek tablosundaki kodlardan biri seçilmelidir.

Öğrenim Durumu : İlkokul ■ Ortaokul ■ Lise ■ Üniversite ■ Lisansüstü ■



Teklif No:.....

İletişim Bilgileri:

İkamet Adresi : _____

İlçe : _____ **İl :** _____ **Ülke :** _____ **PK :** _____

☐ İkamet adresimin, iletişim adresi olarak kullanılmasını talep ediyorum.

İletişim Adresi : _____

İlçe : _____ **İl :** _____ **Ülke :** _____ **PK :** _____

Telefon No

Ev : _____ **Cep :** _____

İş/Dahili : _____ **Cep :** _____

Faks : _____ **E-Posta :** _____

☐ Tarafıma yapılacak sözleşme, sözleşme kılavuzu, makbuz, hesap bildirim cetveli ve şirket tarafından yapılacak her türlü bilgilendirmenin e-posta veya SMS kanalıyla yapılmasını tercih ederim.

Tüzel Kişi ise aşağıdaki bilgiler doldurulmalıdır. Ayrıca FATCA&AEOL Şahsi Beyan Formu temin edilecektir.

Tüzel Kişi Ünvanı: _____

SGK işyeri sicil numarası: _____

Faaliyet Konusu: _____

Vergi Kimlik No : _____ **Vergi Dairesi :** _____

Firmanın Sektörü: _____

(Sektör bilgisi için 26. sayfadaki Sektör tablosu dikkate alınacaktır.)

Firma Adresi: _____

Telefon : _____ **Fax :** _____

E-Posta : _____

Firma Kuruluş Ülkesi : _____ **Firma Merkez Ülkesi :** _____

Firmanın Faaliyet Gösterdiği Ülkeler : _____

Firma Kuruluş Tarihi : _____

Tüzel Kişiliği Temsile Kişinin Adı Soyadı : _____

Doğum Tarihi : _____ **Doğum Yeri :** Ülke: _____ İl: _____

Uyruğu : TC _____ **Diğer** _____ **TCKN/Yabancı Kimlik No:** _____

İkamet Adresi : _____

Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası : _____

Katılımcı ile aramızda işçi – işveren ilişkisi olmadığını beyan ederim.

İmza



Teklif No:.....

HESABINA HAREKET EDİLEN KİŞİNİN KİMLİK BİLGİLERİ FORMU

Hesabına hareket edilen <u>gerçek</u> kişinin kimlik bilgileri:		Hesabına hareket edilen <u>tüzel</u> kişinin kimlik bilgileri:	
Adı Soyadı		Tüzel Kişinin Ünvanı	
Doğum Yeri ve Tarihi		Ticaret Sicil No	
Anne Adı		Faaliyet Konusu	
Baba Adı		Vergi Dairesi ve No	
Uyruğu	☐ TC ☐ Diğer	Adres	
Türk Vatandaşları için T.C. Kimlik No		Telefon No	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası		Faks No	
Mesleği		E-Posta	
İkamet Adresi			
Telefon No (Varsa)			
Faks No (Varsa)			
E-Posta			

Yukarıdaki bilgilere ek olarak tüzel kişiler için Ticaret Sicil Gazetesi ve İmza Sirküleri örnekleri alınır.

LEHTAR BİLGİLERİ FORMU

Lehtar 1

Adı Soyadı : _____

Uyruğu : TC ☐ Diğer ☐ TCKN/Yabancı Kimlik No: _____

Vergi Kimlik No* : _____ Vergi Dairesi* : _____

Cinsiyeti : E ☐ K ☐

Anne Adı : _____ Baba Adı : _____

Doğum Tarihi : ____ / ____ / ____ Doğum Yeri İl : _____

Lehtar Payı** : % ____ Telefon : ____ - ____ - _____

Lehtar 2

Adı Soyadı : _____

Uyruğu : TC ☐ Diğer ☐ TCKN/Yabancı Kimlik No: _____

Vergi Kimlik No* : _____ Vergi Dairesi* : _____

Cinsiyeti : E ☐ K ☐

Anne Adı : _____ Baba Adı : _____

Doğum Tarihi : ____ / ____ / ____ Doğum Yeri İl : _____

Lehtar Payı** : % ____ Telefon : ____ - ____ - _____

* Türkiye’de altı aydan kısa süredir ikamet etmesi nedeniyle yabancı kimlik numarası olmayan yabancı uyruklu kişiler içindir.

**Pay belirtilmezse eşit olarak dağıtılacaktır.



Teklif No:.....

**SÖZLEŞMEM NASIL YÜRÜRLÜĞE GİRER,
CAYMA HAKKIM VAR MIDIR?**

- Sözleşmemin, katkı payı olarak yaptığım ilk ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- Teklif formunu imzaladığım (veya mesafeli satış durumunda teklifi onayladığım) tarihten itibaren, 2 ay içinde sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- Sözleşmeden caymam halinde şirketin, hesabımdaki birikimi fon toplam gider kesintisi hariç hiçbir kesinti yapmadan, 10 iş günü içinde iade etmek zorunda olduğunu biliyorum. Sözleşmem yürürlüğe girmiş ise varsa getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapıldıktan sonra ödeme yapılacağını biliyorum.

KATKI PAYI ÖDEMELERİNE İLİŞKİN BİLGİLER NELER?

- Katkı paylarımın şirket hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- Katkı payı tutarımı ve ödeme dönemimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, bloka süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- Sözleşmemde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin ödeme tarihini müteakip üç ay içinde yapılmaması durumunda düzensiz ödeme statüsüne girdiğimi, ödemediğim vadelerime ilişkin katkı payının tamamını defaten ödediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

SİSTEMDE DEVLET KATKISI VAR MIDIR?

- Ödeyeceğim katkı paylarının %30'una karşılık gelen tutarın, yasal limitler dahilinde Devlet tarafından hesabıma katkı olarak ödeneceğini biliyorum. Devlet katkısı ve getirilerinin; en az 3 yıl sistemde kalırsam %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsam %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsam %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet ne- deniyle ayrılırsam tamamına hak kazanabileceğim konusunda bilgi sahibiyim.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

YATIRIMLARIM NASIL DEĞERLENDİRİLİR?

- Birikiminin, yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve sunulan fonların bir **getiri garantisi içermediğini** biliyorum.
- Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluştaki saklanacağını biliyorum.
- Sistemin Türk Lirası üzerinden işlediğini ve birikimlerimin Türk Lirası cinsinden yapılacağını biliyorum.

BANA SUNULAN ESNEKLİKLER NELER?

- **Şirket değişimi:** Bir şirkette yeni akdettiğim sözleşmemi 2 yıl sonra başka bir şirkete aktarabileceğimi biliyorum. Müteakip yıllarda da yılda bir kez emeklilik şirketimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- **Plan değişimi:** Yılda 4 defa emeklilik planımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- **Fon değişimi:** Yılda 12 defa fon dağılımını değiştirebileceğimi biliyorum.
- Devlet katkısı hesabımdaki tutarları şirketimden veya Takasbank'tan, internet sitesi veya çağrı merkezi yoluyla takip edebileceğimi biliyorum.
- Aynı/Farklı şirketlerdeki hesaplarımı emekli olurken birleştirmek zorunda olmadığımı biliyorum.
- Hesap birleştirme hakkımı yalnızca emeklilik hakkımı kullanma talebinde bulunmam halinde kullanabileceğimi biliyorum. (Varsa otomatik katılım kapsamında açılan hesaplar birleşmeye dahil değildir.)

SİSTEMDEKİ KESİNTİLER NELER?

- Emeklilik planında Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum.
- Sözleşmedeki 5. yılımı tamamlamadan önce şirketimden ayrılmam halinde birikimimden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde kesinti yapılabileceğini biliyorum (Yönetim Gideri Kesintisi ve Giriş Aidatının toplam tutarının sözleşmede geçen her yıl için cari yılın Aylık Brüt Asgari Ücretinin %8,5'ine karşılık gelen toplam maktu tutarı aşmayacağını biliyorum.)
- Birikimim ve/veya katkı payı ödemelerim üzerinden Yönetim Gider Kesintisi yapılabileceğini, katkı payı ödemeye ara veririm, birikimlerimden ara verme kesintisi yapılabileceğini biliyorum.
- Fon varlıklarından günlük olarak fon toplam gider kesintisi yapılacağını biliyorum. (Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formumuza bakınız.)

Bu form iki örnek olarak düzenlenerek bir örneği katılımcıya verilecek, diğeri şirket tarafından muhafaza edilecektir.



GELİR VERGİSİ ÖDEYECEK MİYİM?

- Birikimlerimi alarak sözleşmemi sonlandırmam halinde, sistemde elde ettiğim yatırım geliri üzerinden, sistemde kaldığım süreye bağlı olarak, %5 ila %15 arasında değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.

ARA VERME HAKKIM VAR MI?

- Vadesinde ödemediğim katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapmamam durumunda, sözleşmemde ödemeye ara verdiğimin kabul edildiğini ve ara verme yönetim gider kesintisinin birikimimden kesileceğini biliyorum. Ayrıca, bir yıldan fazla ödemeye ara verilirse bireysel emeklilik hesabıma ilişkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'ne Şirket tarafından ödenen sabit giderler için kesinti yapılabileceğini biliyorum.

NASIL EMEKLİ OLURUM?

- Sistemde emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkımı elde edebilmem için en az **10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam** gerektiğini biliyorum.

EMEKLİLİK HAKKI KAZANINCA BİRİKEN TUTARI NASIL DEĞERLENDİREBİLİRİM?

- Emeklilik gelir planına dahil olarak birikimimi düzenli bir şekilde geri alabileceğimi biliyorum. Bu durumda, hesabımda kalan paramın emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edeceğini de biliyorum.
- Yıllık gelir sigortası yaptırarak belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum, anladım.

Ad-Soyad/İmza

Tarih:...../...../.....

Mesafeli satışlarda bu bölümün doldurulması zorunlu değildir.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum, anladım.

Kanuni Temsilci Ad-Soyad/İmza

Tarih:...../...../.....

Mesafeli satışlarda bu bölümün doldurulması zorunlu değildir.

Bu form iki örnek olarak düzenlenerek bir örneği katılımcıya verilecek, diğeri şirket tarafından muhafaza edilecektir.



KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİNE İLİŞKİN AYDINLATMA METNİ

Veri sorumlusu sıfatıyla hareket eden BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. ("Cardif") tarafından yürütülen pazarlama faaliyetlerinin yapılabilmesi, müşteriye özel ürün ve hizmetler sunulabilmesi, Cardif stratejilerinin oluşturulması ve yönetimi, etkinlik yönetimi, uyum süreçlerine ilişkin risk yönetimi, Cardif itibarının ve iş ilişkilerinin geliştirilmesi, hukuki ve fiziki güvenliğin sağlanması, müşteri memnuniyetinin sağlanmasına yönelik faaliyetler kapsamında işlenmekte olan, kişisel verileriniz hakkında sizleri 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("Kanun") m. 10 çerçevesinde aydınlatmak amacıyla işbu metin hazırlanmıştır. İşbu bilgilendirme "Veri Sorumlusu" sıfatıyla Cardif tarafından işlenen kişisel verileriniz için Kanun'un "Veri Sorumlusunun Aydınlatma Yükümlülüğü" başlıklı 10. Maddesi uyarınca hazırlanmıştır.

Kişisel Verilerin İşlenme Amaçları

Cardif tarafından özel nitelikli kişisel verileriniz de dâhil olmak üzere kişisel verileriniz Cardif'in yürütmekte olduğu sigortacılık ve/veya bireysel emeklilik faaliyetleri kapsamında, veri sorumlusu operasyonlarının güvenliğinin temini, acil durum yönetimi süreçlerinin yürütülmesi, bilgi güvenliği süreçlerinin yürütülmesi, denetim ve etik faaliyetlerin yürütülmesi, kontrol faaliyetlerinin yerine getirilmesi, bilişim sistemleri altyapı faaliyetlerinin yerine getirilmesi, bilişim sistemleri mesajlaşma ve iletişim faaliyetlerinin yerine getirilmesi, erişim yetkilerinin yürütülmesi, faaliyetlerin mevzuata uygun yürütülmesi, finans ve muhasebe işlerinin yürütülmesi, firma ürün ve hizmetlerin bağlılık süreçlerinin yürütülmesi, hukuk işlerinin takibi ve yürütülmesi, iç denetim, soruşturma, istihbarat faaliyetlerinin yürütülmesi, iletişim faaliyetlerinin yürütülmesi, hizmet, üretim ve operasyon süreçlerinin yürütülmesi, müşteri ilişkileri yönetim süreçlerinin yönetilmesi, müşteri memnuniyetine yönelik aktivitelerin yürütülmesi, organizasyon ve etkinlik yönetimi, pazarlama ve analiz çalışmalarının yürütülmesi, risk yönetimi süreçlerinin yürütülmesi, saklama ve arşiv faaliyetlerinin yürütülmesi, sözleşme süreçlerinin yürütülmesi, talep ve şikayetlerin takibi, tedarik zinciri yönetim süreçlerinin yürütülmesi, ürün ve hizmetlerin pazarlama süreçlerinin yürütülmesi, yetkili kişi, kurum ve kuruluşlara bilgi verilmesi, reklam kampanya promosyon süreçlerinin yürütülmesi, bilgi teknolojileri raporlama faaliyetleri, yetkili kişi kurum ve kuruluşlara bilgi verilmesi amaçları ile işlenmektedir.

Kişisel Verilerin Toplanma Yöntemleri ile Bunlara İlişkin Hukuki Sebepler

Kişisel verileriniz Cardif ile kurduğunuz ilişkinin niteliğine göre kanunlarda açıkça öngörülmesi, bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olarak kişisel veri işleminin gerekli olması, hukuki yükümlülüğümüzün yerine getirebilmesi için zorunlu olması, bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için zorunlu olması, temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla, meşru menfaatlerimiz için verilerinizin işlenmesinin zorunlu olması veya açık rızanızın bulunması hukuki sebepleri kapsamında işlenmektedir. Kişisel verileriniz sayılan bu hukuki sebepler çerçevesinde sizlerin beyanları üzerine Genel Müdürlük, Bölge Müdürlükleri, İnternet ve Çağrı Merkezi, mobil uygulamalar, sosyal medya, kamuya açık diğer mecralar vb. kanallar, iş ortakları veya yetkili sigorta aracıları vasıtasıyla yasal mevzuat sınırları içerisinde Cardif ile kamu kurum ve kuruluşları arasındaki sistem entegrasyonları (Kimlik Paylaşım Sistemi, vb.) aracılığıyla, destek hizmeti sağlayan veya iş ortaklığı bulunan kurum ve kuruluşlar aracılığıyla fiziki veya elektronik ortamlardan veya sözlü olarak elde edilebilmektedir.

Kişisel Verilerinizin Üçüncü Kişilere Aktarılması

Sayılan hukuki sebepler ve işleme amaçları kapsamında kişisel verileriniz, Cardif'in yurt içi ve yurt dışındaki doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve ana ortaklarıyla, iş ortakları ve tedarikçileriyle; kanunen yetkili kamu tüzel kişilikleri, özel hukuk kişileri veya adli makamlarla, güvenli tahsilat hizmeti veren kuruluşlarla, bankalarla, denetim firmalarıyla, asistans firmalarıyla, araştırma şirketleriyle, hizmet alınan hukuk bürolarıyla, danışmanlık firmalarıyla, arşiv ve kargo firmalarıyla, ortak marka çalışması yaptığı üçüncü kişilerle, program ortaklarıyla, acenteleriyle ve aracılılarıyla, hasar kabul veya risk değerlendirmesi konularında hizmet aldığı kişi ve kuruluşlar ile sözleşmeli reasürans şirketleri dahil sigortacılık hizmetlerinin sunulabilmesi için paylaşımın gerekli olduğu diğer kişi ve özel veya resmi kuruluşlar ve yasal düzenlemelerin izin verdiği kişi, kurum ve kuruluşlarla Kişisel Verilerin korunmasına ilişkin mevzuatın öngördüğü esaslar kapsamında paylaşabilmektedir. Söz konusu paylaşımlar çerçevesinde kişisel verileriniz yurt içinde veya yurt dışında işlenebilecektir.

Kişisel Verilerinizin İşlenme Süresi

Kişisel verileriniz, işbu metinde belirtilen kişisel veri işleme amaçlarının gerektirdiği süreler boyunca asgari 10 (on) yıl süre ile işlenecektir. Söz konusu sürenin bitiminden sonra ise ilgili verilerin daha uzun süre boyunca işlenmesini öngören bir mevzuat



hükmü ya da hukuki sebep bulunması halinde, bu süreler boyunca da kişisel verileriniz işlenmeye devam edecektir. Bahsedilen bu sürelerin sonunda ise kişisel verileriniz derhal silinecek, yok edilecek veya anonim hale getirilecektir.

Kişisel Verilerinize İlişkin Alınan Güvenlik Önlemleri

Kişisel verilerinizin hukuka aykırı olarak işlenmesini önlemek, kişisel verilerinize hukuka aykırı olarak erişilmesini önlemek ve kişisel verilerinizin muhafazasını sağlamak amacıyla uygun güvenlik düzeyini temin etmeye yönelik gerekli her türlü teknik ve idari tedbirler Cardif tarafından alınmaktadır.

Kişisel Verilerinize İlişkin Haklarınız

Kanun m. 11 kapsamında kişisel verilerinize ilişkin olarak aşağıdaki haklara sahipsiniz:

- Kişisel veri işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- Kişisel verilerin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- Kişisel verilerin eksik veya yanlış işlenmiş olması hâlinde bunların düzeltilmesini isteme,
- Kişisel verilerin silinmesini veya yok edilmesini isteme,
- Kişisel verilerin düzeltilmesi, silinmesi ya da yok edilmesi halinde bu işlemlerin 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 hâlinde zararın giderilmesini talep etme.

Yukarıda sayılan haklarınızı kullanmak için Cardif'in web sitesinde (<https://bnpparibascardif.com.tr/>) yayınlanan başvuru formunu doldurarak aşağıdaki yöntemlerle Cardif'e iletebilirsiniz. Form eksiksiz bir şekilde doldurulur;

- Cardif'e mesai saatleri içinde kimliğinizi tevsik edecek belgeler ile bizzat sunacağınız dilekçe ile teslim edilebilir,
- İadeli taahhütlü posta ya da noter kanalıyla Cardif adresine gönderilebilir,
- Güvenli elektronik imzayla imzalayarak LIST.CRDF.TRKVKKBASVURU@cardif.com adresine e-posta ile iletebilir,
- Kayıtlı Elektronik Posta (KEP) hesabından cardifemeklilik.operasyon@hs03.kep.tradresine KEP ile iletebilir.

Yapacağınız başvurulara mümkün olan en kısa sürede ve en geç 30 gün içerisinde ücretsiz olarak cevap verilecektir.

Ancak, işlemin ayrıca bir maliyet gerektirmesi halinde Kişisel Verileri Koruma Kurulunca belirlenen tarife uyarınca ücret alınabilmektedir. Daha ayrıntılı bilgilerin yer aldığı Cardif Kişisel Verilerin İşlenmesi ve Korunması Politikasına <https://bnpparibascardif.com.tr/> adresinden ulaşabilirsiniz.

KİŞİSEL VERİLERİN EDİNİLMESİ, İŞLENMESİ VE PAYLAŞILMASIYLA İLGİLİ AÇIK RIZA BEYANI

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. tarafından kişisel verilerimin ve özel nitelikli kişisel verilerimin Kişisel Verilerin İşlenmesine İlişkin Aydınlatma Metni içerisinde detaylı olarak açıklandığı üzere, yurt içinde veya yurt dışında bulunabilecek üçüncü kişilerle (iştirakler, ana ortaklar, iş ortakları, kanunen yetkili taraflar vb.) Cardif stratejilerinin oluşturulması ve yönetimi, etkinlik yönetimi, uyum süreçlerine ilişkin risk yönetimi, kurum itibarının ve iş ilişkilerinin geliştirilmesi, hukuki ve fiziki güvenliğin sağlanması, müşteri memnuniyetinin sağlanması amaçları ile paylaşılmasına ve işlenmesine

- ☐ açık bir şekilde rıza gösterdiğimi beyan ederim.
- ☐ açık bir şekilde rıza göstermediğimi beyan ederim.

Adı Soyadı:

İmza*:

Tarih:

*Katılımcı ve katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi farklı ise her iki imza da alınacaktır.



Risk Getiri Profili

Teklif No:.....

1 - Kaç Yaşındasınız?

- ☐ a) 30 ve altı
☐ b) 31 - 40 yaş arası
☐ c) 41 - 50 yaş arası
☐ d) 50 yaş üzeri

20
15
10
0

2 - Aşağıdaki ifadelerden hangisi finansal piyasalar hakkındaki deneyiminizi en iyi tanımlar?

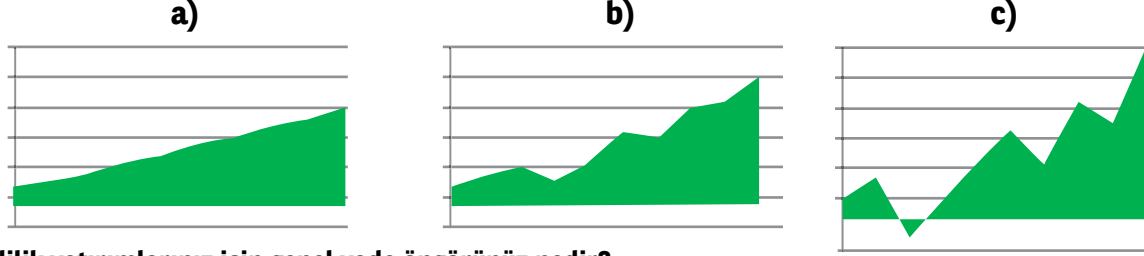
- ☐ a) AZ - Yatırım konusunda az bir deneyimim var
☐ b) ORTA - Ortalama bilgi seviyesine sahibim
☐ c) ORTANIN ÜZERİ - Yüksek bilgi seviyesine sahibim
☐ d) YÜKSEK - Uzun süredir yatırım yapıyorum ve en azından bir piyasada düşüş yaşadım

0
5
10
15

3 - Aşağıdaki grafiklerden hangisi yatırım alışkanlığınızı en iyi tanımlar?

- ☐ a) Az Getiri / Az Risk / Portföyünüzde az dalgalanma
☐ b) Enflasyon Civarında getiri / Orta Risk / Portföyde Orta Seviye Dalgalanma
☐ c) Enflasyonun Çok Üzeri Getiri / Yüksek Risk / Portföyde Yüksek Seviye Dalgalanma

5
20
25



4 - Emeklilik yatırımlarınız için genel vade öngörünüz nedir?

- ☐ a) 1 yıl (Kısa vadeli düşünürüm, ara dönem dalgalanmalara tahammül edemem)
☐ b) 1-3 yıl (Orta altı vadeli düşünürüm, risk seviyem hakkında durum değerlendirmesi yaparım, dalgalanmalar rahatsız eder)
☐ c) 3-10 yıl (Orta vadeli düşünürüm, ana trendleri takip ederim, dalgalanmalar beni genelde rahatsız etmez)
☐ d) 10 yıl ve üzeri (Uzun vadeli düşünürüm, emeklilik dönemine doğru riskleri azaltırım)

0
5
10
20

5 - Aşağıdaki fon dağılım seçeneklerinden yatırım tercihinize en uygun olanı işaretleyiniz?

- ☐ a) %95 Sabit Getirili Yatırım Araçları, %5 Hisse Senetleri
☐ b) %80 Sabit Getirili Yatırım Araçları, %20 Hisse Senetleri
☐ c) %70 Sabit Getirili Yatırım Araçları, %30 Hisse Senetleri
☐ d) %60 Sabit Getirili Yatırım Araçları, %40 Hisse Senetleri

0
5
10
20

Risk Puanı Toplamı

Risk - Getiri analizinizde çıkan puana göre önerilen dağılım, içerisindeki fonlar ve oranlarını aşağıdaki tabloda verilmiştir.

FON ADI	Fon Dağılım Önerileri			
	Korumacı Dağılım (Risk Puanı 0-35 arası)	Dengeli Dağılım (Risk Puanı 36-64 arası)	Girişimci Dağılım (Risk Puanı 65-84 arası)	Atılgan Dağılım (Risk Puanı 85 ve üzeri)
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Mutlak Getiri Hedefli Değişken EYF	50%	30%	20%	
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken EYF	30%	30%	25%	20%
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	20%	30%	25%	30%
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi EYF			15%	30%
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Değişken EYF		10%	15%	20%

Beyanlar

- ☐ Yukarıda verdiğim cevaplar kapsamında tavsiye edilen fon dağılımını kabul ediyorum.
☐ Yukarıda verdiğim cevaplar kapsamında tavsiye edilen fon dağılımını kendi rızamla kullanmayacağımı, finansal bilgilerim doğrultusunda fon dağılımımı kendim belirleyeceğimi beyan ederim.
☐ Risk getiri profili doldurmayacağımı, Fon dağılımı ile ilgili olarak finansal bilgilerim doğrultusunda fon dağılımı mı kendim belirleyeceğimi beyan ederim.

Katılımcı / Katılımcı Adına Hareket Eden

İsim

İmza



Teklif No:.....

İşbu Teklif Formu : ☐ Yeni Sözleşme İçin ☐ Aktarım İçin kullanılacaktır

Tercih Edilen Emeklilik Planı : ☐ Artı Emeklilik Planı (Plan No:14) ☐ Anahtar Emeklilik Planı (Plan No:13)
Seçmiş olduğunuz plan özellikleri ile ilgili olarak Kesintiler ve Diğer Önemli Bilgiler bölümünü inceleyebilirsiniz.

Şube / Acente Adı : Şube Kodu :

Portföy Yöneticisinin Adı Soyadı :

Portföy ID / Sicil No :

Aracının Adı Soyadı :

Acente Mersis No :

BES Aracı Sicil No :

KATILIMCI BİLGİLERİ

Banka Müşteri No : Adı, Soyadı :

Anne Adı : Baba Adı :

TCKN/Yabancı Kimlik No/Mavi Kart No:

Anne Kızlık Soyadı: Vergi Kimlik No* :

Cinsiyeti : E ☐ K ☐ Vergi Dairesi* :

Doğum Tarihi : / /

Doğum Yeri : Ülke : Şehir : Medeni Durumu : Evli ☐ Bekar ☐ Diğer ☐

İletişim Adresi : Ev ☐ İş ☐

Uyruğu : TC ☐ Mavi Kart Sahibi ☐ Yabancı ☐ :

İkamet Adresi :

İlçe : İl : Ülke : PK :

☐ İkamet adresimin, iletişim adresi olarak kullanılmasını talep ediyorum.

İletişim Adresi :

İlçe : İl : Ülke : PK :

Telefon No

Ev : - - Cep : - -

İş/Dahili : - - - Cep : - -

Faks : - - E-Posta :

☐ Tarafıma yapılacak sözleşme, sözleşme kılavuzu, makbuz, hesap bildirim cetveli ve şirket tarafından yapılacak her türlü bilgilendirmenin e-posta veya SMS kanalıyla yapılmasını tercih ederim.

*Türkiye'de altı aydan kısa süredir ikamet etmesi nedeniyle yabancı kimlik numarası olmayan yabancı uyruklu ve tüzel kişiler içindir.



Varsa Çifte Vatandaşlığınızın Bulunduğu Ülke :

A.B.D. vatandaşı mısınız (Green Card sahipliği dahil) veya A.B.D.'de ikâmet ediyor musunuz?

Evet ☐ (Bu soruya "Evet" cevap verilmesi durumunda W9 formunun doldurularak şirkete iletilmesi gerekmektedir.) Hayır ☐

A.B.D. Dışında vergiye tabi olduğunuz ülke var mı?

Evet ☐ (Evet ise aşağıdaki tabloyu doldurmak zorunludur.) Hayır ☐

ÜLKE / ÜLKELER	VERGİ KİMLİK NO *

*Vergi kurumundan vergi numarası alınamıyor ise; sebebini açıklayınız.

SİSTEME GİRİŞ AMACI VE FON KAYNAĞI

BES'e Giriş Amacı:

- ☐ Emeklilik Döneminde Düzenli Gelir Elde Etmek
- ☐ Emeklilik Döneminde Toplu Para Elde Etmek
- ☐ Düzenli Olarak Tasarruf ve Yatırım Geliri Elde Etmek

BES'e Yatırılacak / Transfer Edilecek Fonun Kaynağı:

- ☐ Miras Geliri
- ☐ Mülk veya Araç Satışı
- ☐ Düzenli Maaş Geliri / Kazanç
- ☐ Diğer Emeklilik Şirketlerinden Transfer
- ☐ Diğer :.....

MESLEK/SEKTÖR BİLGİLERİ

Meslek : Aşağıdaki tablodan mesleğinize uygun olan kodu meslek kutucuğuna yazınız.

KOD	MESLEK	KOD	MESLEK	KOD	MESLEK	KOD	MESLEK
001	AKARYAKIT BAYİCİLİĞİ	016	EMLAKÇI	031	KUYUMCU	046	POLİS
002	ANTİKACI VE SANAT GALERİSİ SAHİBİ	017	ESNAF	032	MEMUR	047	REKLAMCI
003	ASKER	018	FİNANS	033	MENAJER	048	SANATÇI
004	AVUKAT	019	FOTOĞRAFÇI	034	MİMAR	049	SATIN ALMA
005	BANKACI	020	GALERİ SAHİBİ	035	MOBİLYACI (İMALAT)	050	SATIŞ ELEMANI/YÖNETİCİSİ
006	BİLİŞİM	021	GAZETECİ	036	MUHASEBECİ	051	SEKRETER
007	BORSACI/BROKER	022	GAZİNO VE TALİH OYUNU SALON İŞLETMECİSİ	037	MÜFETTİŞ	052	SEYAHAT ACENTESİ SAHİBİ
008	ÇAĞRI MERKEZİ ÇALIŞANI	023	HAKİM/YARGIÇ	038	MÜHENDİS	053	SİGORTACI
009	ÇİFTÇİ	024	HALKLA İLİŞKİLER	039	MÜTEAHHİT	054	SPORCU
010	DANIŞMAN	025	HEMŞİRE	040	NOTER	055	ŞOFÖR
011	DIŞ HEKİMİ	026	İDARI İŞLER ÇALIŞANI	041	OTOPARK İŞLETMECİSİ	056	TEKNİSYEN
012	DOKTOR	027	İNSAN KAYNAKLARI	042	ÖĞRETİM GÖREVLİSİ	057	TEKSTİLCİ
013	DÖVİZ BÜFESİ İŞLETMECİSİ	028	İŞÇİ	043	ÖĞRETMEN	058	TERZİ
014	ECZACI	029	İTHALATÇI/İHRACATÇI	044	PAZARLAMACI	059	VETERİNER
015	EKONOMİST	030	KUAFÖR	045	PİLOT	060	YAZILIMCI

Çalışılan Mevcut / Son İş Yeri Adı :

İşe Başlama Tarihi: / /



Teklif No:.....

Sektör : Aşağıdaki tablodan uygun olan kodu sektör kutucuğuna yazınız. ■ ■ ■

KOD	SEKTÖR	KOD	SEKTÖR	KOD	SEKTÖR	KOD	SEKTÖR
001	ANTİKACI	012	EĞİTİM/KÜLTÜR/SANAT	023	MEDYA/REKLAM(TV, YAZILI BASIN, RAYO)	034	TARIM/ORMAN/HAYVANCILIK
002	ALTIN/DÖVİZ/MÜCEVHERAT	013	ENERJİ/ÜRETİM/DAĞITIM	024	MUHASEBE/MALİ MÜŞAVİRLİK	035	TEKSTİL/MEFRUŞAT/GİYİM
003	AMBALAJ/KAĞIT/KIRTASIYE	014	GAZ VE PETROL	025	NAKLİYE/KARGO/KURYE HİZMETLERİ	036	TELEKOMÜNİKASYON(HABERLEŞME)
004	BANKA/SİGORTA/FİNANS	015	GIDA	026	ORDU/EMNİYET TEŞKİLATI	037	TURİZM/EĞLENCE/ORGANİZASYON
005	BİLİŞİM(BİLGİSAYAR/ELEKTRONİK)	016	HİZMET	027	OTOMATİV/OTOMATİV YAN SANAYİ	038	ULAŞTIRMA(KARA,HAVA,DENİZ)
006	CAM/SERAMİK	017	HUKUK	028	ÖZEL GÜVENLİK/TEMİZLİK HİZMETLERİ	039	NÜKLEER ENERJİ
007	DAYANIKLI TÜKETİM	018	İNŞAAT/TAHHÜT HİZMETLERİ	029	RESTORAN/CATERING/PASTANE	040	KAR AMACI GÜTMİYEN İŞLETMELER
008	DEMİR/CELİK/MADENCİLİK	019	KİMYA/LASTİK/BOYA/PLASTİK	030	SAĞLIK	041	DANIŞMANLIK/NOTER HİZMETLERİ
009	DENİZCİLİK	020	KOMİSYONCULUK (EMLAK, OTOMATİV, VB)	031	SİVİL TOPLUM KUR.(DERNEK-VAKIF VB)		
010	DEVLET DAİRESİ/YEREL YÖNETİM	021	KOZMETİK	032	SİLAH SAVUNMA SANAYİ		
011	DIŞ TİCARET/GÜMRÜKLEME/İTHALAT/İHRACAT	022	MAKİNE VE MAKİNE YEDEK PARÇA	033	ŞANS OYUNLARI		

İşyerindeki Ünvan Bilgileri ■ ■ ■

001	GENEL MÜDÜR	007	YETKİLİ	014	KASİYER / SATIŞ GÖREVLİSİ / TEZGAHTAR	020	TEKNİK PERSONEL
002	GENEL MÜDÜR YARDIMCISI	009	ESNAF / İŞYERİ SAHİBİ - ORTAĞI	015	KOMİSER / KOMİSER YARDIMCISI	021	GENERAL/AMİRAL
003	DİREKTÖR	010	HİZMET GÖREVLİSİ	016	MEMUR	022	VALİ / KAYMAKAM / BELEDİYE BAŞ. / MÜSTEŞAR
004	MÜDÜR	011	İŞÇİ	017	MÜFETTİŞ / DENETÇİ	023	YRD DOÇENT / ARAŞTIRMA GÖREVLİSİ / ASİSTAN
005	MÜDÜR YARDIMCISI	012	İŞLETME SAHİBİ - ORTAĞI / ÇALIŞAN SAYISI 25'TEN AZ	018	PROFESÖR / DOÇENT		
006	UZMAN	013	İŞLETME SAHİBİ - ORTAĞI / ÇALIŞAN SAYISI 25'TEN FAZLA	019	SUBAY/ ASTSUBAY		

Aylık Net Gelir ■ ■ ■

008	Gelir Beyan Etmiyor	012	1,501 TL - 2,000 TL	015	3,001 TL - 4,000 TL	018	7,501 TL - 10,000 TL
009	0 TL - 500 TL	013	2,001 TL - 2,500 TL	016	4,001 TL - 5,000 TL	019	10,001 TL - 15,000 TL
010	501 TL - 1,000 TL	014	2,501 TL - 3,000 TL	017	5,001 TL - 7,500 TL	020	15,000 TL üzeri
011	1,001 TL - 1,500 TL						

Çalışma Şekli ■ ■ ■

001	ÖZEL SEKTÖR ÜCRETLİ ÇALIŞAN	003	SERBEST ÇALIŞAN	005	ÖĞRENCİ	007	EMEKLİ *
002	KAMU SEKTÖRÜ ÜCRETLİ ÇALIŞAN	004	EV HANIMI	006	ÇALIŞMIYOR	008	DİĞER

Çalışılan En Son Meslek Bilgisi : ■ ■ ■ *Emekli seçeneği seçildiğinde meslek tablosundaki kodlardan biri seçilmelidir.

Öğrenim Durumu : İlkokul ■ Ortaokul ■ Lise ■ Üniversite ■ Lisansüstü ■

Nüfus Cüzdanı Fotokopisi Var mı?

Evet ■

Hayır ■ (Sayfa 24'deki "Katılımcı Kimlik Bilgileri Formu"nu doldurunuz.)

Katılımcı ile Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Aynı mı?

Evet ■

Hayır ■ (Sayfa 24'deki "Katılımcı Ad ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişi Bilgileri Formu"nu doldurunuz.)

Bireysel Başvuru mu?

Evet ■

Hayır ■

Lehtar Kanuni Varislerden Farklı mı?

Evet ■ (Sayfa 28'teki "Lehtar Bilgileri Formu"nu doldurunuz.)

Hayır ■

Başkası Adına Hareket Ediyor musunuz?

Evet ■ (Sayfa 28'teki "Hesabına Hareket Edilen Kişinin Kimlik Bilgileri Formu"nu doldurunuz.)

Hayır ■



TERCİH EDİLEN FON DAĞILIMI

Şirketimiz tarafından çeşitli risk seviyelerine göre önerilen fon karmalarını seçebilir veya kendi belirleyeceğiniz emeklilik fonlarından oluşan bir karma yaparak hangi yatırım aracına ne oranda yatırım yapmak istediğinizi oluşturabilirsiniz.

Emeklilik yatırım fonunun para ve sermaye piyasalarında yatırım yapacağı varlıklar, ilgili fonun izahnamesinde detaylı olarak belirlenmiştir ve fonun yatırım stratejisinde belirtilen kısıtlara tabidir. Her bir fonun içerisindeki enstrümana göre, fonun türü, getirisi ve riski farklılaşmaktadır.

A. FON DAĞILIM ÖNERİLERİ

FON ADI	Fon Dağılım Önerileri			
	Korumacı Dağılım (Risk Puanı 0-35 arası)	Dengeli Dağılım (Risk Puanı 36-64 arası)	Girişimci Dağılım (Risk Puanı 65-84 arası)	Atılgan Dağılım (Risk Puanı 85 ve üzeri)
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Mutlak Getiri Hedefli Değişken EYF	50%	30%	20%	
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken EYF	30%	30%	25%	20%
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	20%	30%	25%	30%
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi EYF			15%	30%
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Değişken EYF		10%	15%	20%

ÖNERİLEN FON KARMALARI ÖZELLİKLERİ

Korumacı

Karmanın temel amacı, yatırımları zamana, enflasyona ve beklenmeyen ekonomik dalgalanmalara karşı korumaktır. Belirlenen dağılım sayesinde katılımcılar mümkün olduğunca az risk almakta, portföyünde ağırlıklı olarak sabit getiri menkul kıymetlere, repo ve mevduata yer verilmekte bununla beraber karmada yer alan değişken fonlar ile çeşitlendirilerek uzun vadede istikrarlı getiri elde edilmesi amaçlanmaktadır. Portföyle ilgili düşük miktarda bir kaybı kabul edebilen yatırımcılar için uygundur.

Dengeli

Karmanın temel amacı, uzun vade performansını geliştirmek üzere kısa vadede piyasada oluşan dalgalanmaları ve kısmi kayıpları tolere edebilen, enflasyonun üzerinde getiri elde etmeyi amaçlayan belli oranda risk alabilen yatırımcılar için uygundur. Belirlenen dağılım sayesinde katılımcılar muhafazakar öneriye göre daha yüksek bir oranda değişken fonlara yatırım yaparken orta seviyede risk almaktadır. Portföylerinde ağırlıklı olarak sabit getirili menkul kıymetlere, repo ve mevduata yer verilmekle birlikte karmada yer alan değişken fonlarda yer alan özel sektör borçlanma araçları sınırlı miktarda hisse senedi ile çeşitlendirilerek uzun vadede istikrarlı getiri elde edilmesi amaçlanmaktadır.

Girişimci

Karmanın temel amacı, yatırımlarında enflasyon üzerinde reel kazanç elde etmeyi hedefleyen, orta-uzun vadeli döneme odaklanarak, kısa vadede birikimlerinin değer kaybetmesi ihtimalini göze alabilen, orta/yüksek düzeyde riskli finansal yatırım araçlarına portföyünde kısmen yer verebilecek yatırımcı profili için uygundur. Riskin dengelenmesi için sabit getirili kamu borçlanma araçlarına da ağırlıklı olarak karmada yer almakla beraber değişken ve kamu dış borçlanma araçları fonları üzerinden katılımcılar hisse senetleri ve döviz cinsi kamu borçlanma araçlarına da yatırımları yapmaktadır. Fon karması makroekonomik göstergelerin iyi seyrettiği dönemlerde olumlu etkilenirken, ekonomik belirsizlik durumlarında olumsuz etkilenebilmektedir.

Atılgan

Karmanın temel amacı, yatırımlarında enflasyon üzerinde reel kazanç elde etmeyi hedefleyen, uzun vadeli döneme odaklanarak oluşturulan hisse senedi yoğun karmanın getirisinden yararlanmak isteyen, kısa vadede piyasada oluşan dalgalanmaları ve olası yüksek kayıpları tolere edebilen yatırımcılar için uygundur. Karmanın performansı ülke ekonomisinin büyüme hızında artışın, reel faizlerde düşüşün yaşandığı, yani makroekonomik göstergelerin iyi seyrettiği dönemlerde borsada oluşabilecek yükseliş trendlerinden olumlu etkilenirken, her tür ekonomik belirsizlik ortamı karma performansını olumsuz etkileyebilir.



B. KENDİ FON KARMAMI OLUŞTURMAK İSTİYORUM

Yukarıdaki fon karmalarında seçim yapmak istemediğiniz durumda fon dağılım tercihinizi aşağıdaki tabloda oluşturabilirsiniz.

Fon Numarası	Fon Kodu	Fon Adı	Fon Dağılımı (%)
1	BPG	Bnp Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları EYF	
2	BPL	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası EYF	
3	BPK	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	
4	BPH	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi EYF	
5	BPE	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken EYF	
6	BPU	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	
10	BNS	Bnp Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Standart EYF	
11	BNA	Bnp Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Altın EYF	
12	BNB	Bnp Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Mutlak Getiri Hedefli Değişken Değişken EYF	
25	BZY	Bnp Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Değişken EYF	
		Toplam	100%

*Fon dağılımı tercihinizi ilgili fonların alanlarına toplamı %100 olacak şekilde %5 ve katları olarak girebilirsiniz.

Önemli Not: Artı Emeklilik Planı BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'nin 14 numaralı Bireysel Emeklilik planıdır / Anahtar Emeklilik Planı BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'nin 13 numaralı Bireysel Emeklilik planıdır.

Katılımcının, BEFAS üzerinden diğer şirketlerin kurucusu oldukları fonları tercih etmeleri durumunda, BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. E-şube üzerinden işlem yapılabilir.

C. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU UYGULAMASI

Bu plan kapsamında katılımcı veya katılımcı ad veya hesabına katkı payı ödeyen kişinin herhangi bir fon tercihinde bulunmaması halinde ödeyeceği katkı payları ve/veya birikimlerinin tümü şirket tarafından ilgili yönetmelik kapsamında kurulmuş olan BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nda yatırıma yönlendirilecektir.

FON ADI	Fon Dağılımı (%)
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Standart EYF	100%

D. KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU UYGULAMASI

4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun ek 1'inci maddesine göre katılımcılar adına ödenen ve/veya aktarım yoluyla gelen devlet katkılarının tümü şirket tarafından ilgili yönetmelik kapsamında aşağıda belirtilen katkı fonunda yatırıma yönlendirilecektir.

FON ADI	Fon Dağılımı (%)
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Katkı EYF	100%

KATKI PAYI ARTIŞI İÇİN SEÇİM KRİTERLERİ

1- TÜFE (Tüketici Fiyat Endeksi) Oranında Artış (Enflasyona karşı korunmak için) - Sözleşmemin her yıl dönümünde TÜFE ⁽¹⁾ oranı kadar otomatik arttırılmasını kabul ediyorum. ⁽¹⁾ Sözleşme yıldönümünden iki önceki aydan itibaren son on iki aylık TÜİK tarafından açıklanan TÜFE artış oranı.	☐
2- Belirleyeceğiniz Oran + TÜFE Oranında Artış - Katkı paylarıma sözleşmemin her yıl dönümünde TÜFE oranına ek olarak %..... oranında artış yapılmasını kabul ediyorum.	☐
3- Belirleyeceğiniz Tutar + TÜFE Oranında Artış - Katkı paylarıma sözleşmemin her yıl dönümünde TÜFE oranına ek olarak TL tutarında artış yapılmasını kabul ediyorum.	☐
4- Belirlenmiş Oran+TÜFE Oranında Artış Katkı paylarıma sözleşmemin her yıldönümünde TÜFE oranına ek olarak % 5 oranında artış yapılmasını kabul ediyorum.	☐



Yukarıdaki endeks seçeneklerinden biri seçilmediğinde veya aksine bir talebiniz olmadığında, katkı payı tutarı sözleşme yıldönümlerinde dördüncü seçeneğe göre (TÜFE + %5) artırılır. Katkı payı tutarının referans katkı payı tutarı altında kaldığı durumlarda otomatik katkı payı artışı uygulanarak katılımcının katkı payı tutarı planda belirlenmiş referans katkı payı tutarına denk gelecek şekilde artırılır.

ÖDEME BİLGİLERİ

Bireysel Emeklilik Mevzuatı / Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkında Yönetmelik / Madde 19 gereğince Bireysel Emeklilik aracıları, giriş aidatı, katkı payı veya benzeri adlar altında tahsilat yapamaz.

Katkı Payı Ödeme Başlangıç Tarihi : / /

Katkı Payı Ödeme Periyodu : Aylık ☐ 3 Aylık ☐ 6 Aylık ☐ Yıllık ☐

Katkı Payı Tutarı : TL Ek Katkı Payı Tutarı : TL

Başlangıç Katkı Payı Tutarı : TL

Giriş Aidatı Ödeme Tercihi: Bu plan kapsamında girişte peşin ve çıkışa ertelenmiş olarak giriş aidatı alınır. (Daha detaylı bilgi için kesintiler ve diğer önemli bilgiler bölümünü inceleyiniz.)

Girişte Peşin: Bu plan kapsamında giriş aidatının peşin olarak alınan kısmı, teklifin imzalandığı veya onaylandığı tarihte yılbaşında tanımlı aylık brüt asgari ücretin %4.25'i olacaktır.

2022 yılı için esas alınacak Aylık Asgari Brüt Ücret tutarı* 5.004,00 TL'dir.

*Aylık Asgari Brüt Ücret (AABÜ) ile ilişkilendirilen kesintiler; ilgili yılbaşında belirlenen AABÜ üzerinden hesaplanır ve yeni yıla ait AABÜ güncellendiğinde, hesaplama güncel AABÜ üzerinden yapılır.

Ödeme Tipi: Kredi Kartı* ☐ TEB Otomatik Ödeme** ☐ TEB Havale** ☐

Kredi Kartı Bilgileri* : Banka Adı :

Kart Sahibinin Adı Soyadı:

Kredi Kartı No : CVV :

S.K.T : /

2. Kredi Kartı Bilgileri* : Banka Adı :

(Yukarıda belirtilen kredi kartından çekim yapılamaması durumunda kullanılacaktır.)

Kart Sahibinin Adı Soyadı:

Kredi Kartı No : CVV :

S.K.T : /

* Kredi kartı ile yapılan katkı payı ödemelerinde katkı payları, şirketin POS işlemlerini yapmış olduğu banka ile anlaşması-na bağlı olarak belirlenecek süre sonunda (blokaj süresi) katılımcının bireysel emeklilik hesabına intikal edecek ve yatırıma yönlendirilecektir. BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'de mevcut uygulamada blokaj süresi 38 gün olup, bu süre sonunda katkı payları katılımcının hesabına intikal edecek ve yatırıma yönlendirilecektir. Bu süre şirketin banka ile anlaşmasına bağlı olarak şirketçe değiştirilebilir.

TEB Otomatik Ödeme Bilgileri**

Hesap Sahibinin Adı Soyadı :

Şube Kodu : Hesap No :

IBAN No :

**TEB Havale/Otomatik Ödeme seçimi (TL): TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. IBAN: TR200003200001200001076880
Şube: İstanbul Kurumsal (12) Alıcı: BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.

**KESİNTİLER VE DİĞER ÖNEMLİ BİLGİLER**

Giriş Aidatı: Bireysel Emeklilik Sistemi'nde giriş aidatı sözleşmelerde bir defaya mahsus alınır ve sınırları Bireysel Emeklilik Yönetmeliği ile belirlenir. Artı ve Anahtar Emeklilik Planı'nda bu tutarın bir kısmı ilk yıl içinde peşin olarak ödenir, kalan tutar sözleşme başlangıç tarihi itibarı ile 5 yıl süre ile ertelenir. Girişte alınacak olan ve tahakkuk etmiş giriş aidatı tutarları bireysel emeklilik sözleşmesi kapsamında zorunlu haller veya emeklilik hariç olmak üzere çıkış veya aktarım anında tahsil edilir.

Artı ve Anahtar Emeklilik planında giriş aidatının sözleşme başlangıcında alınacak olan tutarı bireysel emeklilik sözleşmenizin yürürlüğe girdiği yılbaşında belirlenmiş olan aylık brüt asgari ücretin %4,25'i kadar olup, girişte peşin olarak alınır, kalanı ise ertelenir. Ertelenen tutar şirketimizdeki kalış sürenize göre hesaplanır. Sözleşmenin, şirketimizde 5 yıl aktif durumda olması veya ölüm veya maluliyet nedeniyle yahut emeklilik hakkını kullanarak ayrılanlardan ertelenmiş şekildeki giriş aidatı tahsil edilemez.

Aktarımla gelen sözleşmelerde giriş aidatı alınmaz. Katılımcının aynı şirkette birden fazla bireysel emeklilik sözleşmesi veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi bulunması halinde, bu sözleşmelerden sadece ilki için giriş aidatı alınır.

Yönetim Gideri Kesintisi:**Anahtar Emeklilik Planı (Plan No: 13)**

Anahtar Emeklilik Planı'nda Yönetim Gideri Kesintisi yıllık olarak sözleşmenin ilk yılı için bireysel emeklilik sözleşmenizin yürürlüğe girdiği yıl başında belirlenmiş olan aylık brüt asgari ücretin %4,25'i kadar olup, yönetim gideri kesintisinin yapılacağı kalan 4 yıl için ilgili yılın başında geçerli olan aylık brüt asgari ücretin %8,5'ine karşılık gelen tutarda yapılacaktır. Yapılacak olan yönetim gideri kesintisi tutarı, tercih edilen katkı payı ödeme dönemine göre Aylık, 3 Aylık, 6 Aylık veya Yıllık tutarda ödenen katkı veya ek katkı payları üzerinden alınacaktır.

İlgili sözleşme yılında varsa tahsil edilemeyen yönetim gideri kesinti tutarları ilgili sözleşme yılı sonunda katılımcının birikiminin ana parası üzerinden tahsil edilir.

Artı Emeklilik Planı (Plan No: 14)

Artı Emeklilik Planı'nda Yönetim Gideri Kesintisi yıllık olarak sözleşmenin ilk yılı için bireysel emeklilik sözleşmenizin yürürlüğe girdiği yıl başında belirlenmiş olan aylık brüt asgari ücretin %4,25'i kadar olup, yönetim gideri kesintisinin yapılacağı kalan 4 yıl için ilgili yılın başında geçerli olan aylık brüt asgari ücretin %8,5'ine karşılık gelen tutarda yapılacaktır. Yapılacak olan yönetim gideri kesintisi tutarı, tercih edilen katkı payı ödeme dönemine göre Aylık, 3 Aylık, 6 Aylık veya Yıllık tutarda ödenen katkı veya ek katkı payları üzerinden alınacaktır. İlgili sözleşme yılında varsa tahsil edilemeyen yönetim gideri kesinti tutarları ilgili sözleşme yılı sonunda katılımcının birikiminin ana parası üzerinden tahsil edilir.

İndirimli Yönetim Gider Kesinti Uygulaması

Artı Emeklilik planında tahsil edilen katkı payı ve ek katkı payı tutarı toplamı Tablo 1'de belirtilen sabit limitlere ulaştığında yönetim gideri kesintisi üzerinden Tablo 1'de yer alan indirim oranları uygulanır. Bu hak bir kez kazanıldığında başka bir koşul aranmadan sözleşme süresince uygulanacaktır. *Bu uygulama Anahtar Emeklilik planı kapsamında geçerli değildir.*

Tablo 1:

KÜMÜL KATKI PAYI TOPLAMI (TL)	YÖNETİM GİDERİ KESİNTİSİ
15.000 TL - 29.999 TL	1. Yıl % 2,125, kalan yıllar % 4, 25
30.000 TL ve üzerinde	0%



Katkı Payı Ödemeye Ara Vermeden Kaynaklanan Ek Yönetim Gideri Kesintisi

Emeklilik sözleşmesine göre ödenmesi öngörülen katkı paylarının vadesinde ödenmesi esastır. Ancak, emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödenmesine ara verilebilir. Vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda, ilgili sözleşmede ödemeye ara verildiği kabul edilir.

Bu durumda ara verme süresi boyunca katılımcının birikiminin ana para tutarı üzerinden, ara verilen her tam ay için iki Türk Lirası'nı aşmayacak şekilde ek yönetim gideri kesintisi alınabilir.

Bu plan kapsamında Katkı Payı Ödemeye Ara Vermeden Kaynaklanan Ek Yönetim Gideri Kesintisi yapılmamaktadır.

Sözleşmenin ilk 5 yılı içerisinde tahsil edilemeyen kesinti tutarları (Giriş Aidatı, Yönetim Gideri Kesintisi) sözleşme yürürlükte kaldığı süre boyunca sözleşmede tanımlı olduğu şekilde şirket tarafından tahsil edilebilir.

Fon Toplam Gider Kesintisi

Artı ve Anahtar Emeklilik Planları kapsamında belirtilen fonlar aşağıdaki tabloda katılımcılara sunulur. Fonlara ilişkin giderlerin karşılanması için fondan gider kesintisi yapılır. Bu planlar kapsamında sunulan fonlardan her gün için net varlık değeri üzerinden hesaplanan aşağıdaki tabloda belirtilen oranlar üzerinden günlük fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir. Bununla birlikte diğer fon giderlerin karşılanması amacıyla mevzuat kapsamında yapılan kesintiler ile birlikte fon işletim giderine ilişkin kesinti toplamı yıllık azami aşağıda belirtilen oranlar kadar olabilir. Günlük kesinti oranına karşılık gelen yıllık fon toplam gider kesintisi oranının aşıp aşılmadığı Şirket tarafından her takvim yılı sonunda kontrol edilir. Şirket tarafından her dönem sonunda yapılan kontrolde belirtilen oranın aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar ilgili dönemi takip eden beş iş günü içinde şirketçe fona iade edilir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun yapılacak olan iade işlemine yönelik düzenlemeleri katılımcıların bilgilendirilmesine gerek kalmaksızın uygulanacaktır.

FON NUMARASI	FON KODU	FON ADI	Fon İşletim Gider Kesintisi		Azami Fon Toplam Gider Kesintisi	
			Günlük (Yüzbinde)	Yıllık (%)	Günlük (Yüzbinde)	Yıllık (%)
1	BPG	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	5,15	1,88	5,25	1,91
2	BPL	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	2,80	1,02	3,00	1,09
3	BPK	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	5,05	1,84	5,25	1,91
4	BPH	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	5,70	2,08	6,25	2,28
5	BPE	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	5,70	2,08	6,25	2,28
6	BPU	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	5,05	1,84	5,25	1,91
9	BNK	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,99	0,361	1,00	0,365
10	BNS	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	5,15	1,88	5,25	1,91
11	BNA	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	2,80	1,02	3,00	1,09
12	BNB	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Mutlak Getiri Hedefli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	6,00	2,19	6,25	2,28
25	BZY	Bnp Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Değişken EYF	6,00	2,19	6,25	2,28

* BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası EYF ayrıca bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların geçici olarak değerlendirildiği bir fondur.

** BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Katkı EYF Devlet Katkısı tutarlarının yatırıma yönlendirildiği fon olup katılımcının fon dağılım oranlarında kullanılamaz.

Katılımcının, BEFAS kapsamında diğer şirketlerin kurucusu oldukları fonları tercih etmeleri durumunda uygulanacak fon işletim gider kesintisi ile fon toplam gider kesintisine ilişkin bilgilere BEFAS Bilgilendirme Platformu üzerinden ulaşılabilir.

Erken Çıkış Durumunda Yapılacak Olan Kesintiler

Sözleşmeniz kapsamında ilk 5 yıl içerisinde zorunlu sebepler veya emeklilik sebebi dışında Çıkış veya Aktarım yapmanız halinde 5 yıllık dönem içerisinde emeklilik şirketinin yasal olarak yapacağını belirttiği kesintiler kapsamında, ayrılma veya aktarım tarihi itibarı ile 5 yıllık sürenin tamamlanmasına kadar geçecek olan süredeki tahsil edilmemiş olan tutarlar "ertelenmiş giriş aidatı" olarak aşağıda belirtilen formül ile hesaplanarak katılımcının birikiminin ana parası üzerinden tahsil edilecektir. Başka şirkete aktarım talebinde bulunan ve ertelenmiş giriş aidatı borcu olan mevcut ve yeni sözleşmelerde giriş aidatı



borcu tahsil edilene kadar aktarım işlemi yapılmayacaktır. Birikimin yetersiz olduğu durumlarda ertelenmiş giriş aidatının şirket tarafından tahsil edilemeyen kısmı katılımcıdan ayrıca tahsil edilebilir. Bu hesaplamadaki kesintiler kapsamında Toplam Fon Varlık Değeri üzerinden yapılacak olan Fon Toplam Gider Kesintisi dikkate alınmayacaktır.

5 Yıllık Toplamda Alınabilecek Olan Kesinti Tutarı - Sözleşme çıkış Tarihine kadar yapılmış olan kesinti tutarı = Çıkışa Ertelenmiş Giriş Aidatı Tutarı

Artı ve Anahtar Emeklilik Planı kapsamında ilk 5 yılda alınabilecek toplam kesinti tutarı hesaplanırken, **5 yıllık dönem boyunca ilgili yıla ait Aylık Asgari Brüt Ücretin %8,5'u esas alınacaktır.** 5 yıl boyunca yapılabilecek kesintiler ilgili yıllara ait toplam Aylık Asgari Brüt Ücretin %8,5'unu geçemeyecektir.

Yukarıda yazılan formül için hesaplamaya esas olacak olan azami değerlerin hesaplanmasında kullanılacak olan Aylık Asgari Brüt Ücret tutarı; sözleşme kapsamında geçen yıllar için ilgili yıla ait tutar, henüz cari olmayan yıllar için ise sözleşmenin çıkış anında bulunduğu yılda hesaplanan Aylık Asgari Brüt Ücret tutarı olarak kabul edilecektir.

Sözleşme Kapsamında Düzenli Ödeme Süre Kriteri;

İlk açık ödeme vadesini takip eden 3 aylık dönemde ilgili vadeye ilişkin ödeme olmaması halinde sözleşmede düzenli ödeme yapılmadığı kabul edilmektedir. Düzenli Ödeme statüsüne dönmek için açık olan tüm vadelerin ödenmesi gerekmektedir. Sözleşme kapsamında Düzenli Ödeme yapılıp yapılmaması sözleşmenin 6. yılından sonra yapılacak olan iadelerin hesabını etkileyecektir.

Bireysel Emeklilik Planlarında Uygulanacak Kesinti Üst Sınırları ve İade Şartları

Sözleşmenin ilk 5 yılı için yapılabilecek azami kesinti kontrolü ve iade uygulaması;

Bireysel Emeklilik Planları kapsamında yapılabilecek olan yönetim gider kesintisi ve giriş aidatı kesintilerinin toplamı sözleşmenin ilk 5 yılı için yıllık olarak ilgili yıla ait, yılbaşında belirlenmiş olan aylık asgari brüt ücretin % 8,5'ini geçmeyecektir. Bu kapsamda varsa fazla alınmış olan yönetim gider kesintisi veya giriş aidatı kapsamındaki kesintiler katılımcının bireysel emeklilik hesabına iade edilecektir.

5. yıldan sonra sözleşmeniz kapsamında yönetim gider kesintisi ve giriş aidatı olarak, aşağıda belirtilen istisnai durum dışında, bir kesinti yapılmayacaktır.

01.01.2016'dan önce yürürlüğe girmiş olan sözleşmeler kapsamında, **varsa tahakkuk etmiş giriş aidatı borcu yukarıda belirtilen süre kısıtından bağımsız olarak tahsil edilebilecektir.** Yapılacak olan hesaplamalarda sözleşme yılı esas alınacaktır.

Sözleşmenin 6. Yılı itibarı ile Yapılabilecek azami kesinti kontrolü ve iade uygulaması;

Sözleşmenizin 6. yılından itibaren, sözleşmeniz kapsamında geçirilen yıla bağlı olarak, yapılan kesintiler için de azami oran belirlenmiştir. Buna göre sözleşme yürürlük tarihinizden sözleşmenizin sonlandığı tarihe kadar olan süre kapsamında yapılacak olan kesintilerin toplamı devlet katkısı fonunuzdaki birikimin aşağıdaki tabloda(1) ilgili yıla karşılık gelen oranına karşılık gelen tutardan fazla yapılmayacaktır. Bu kapsamda varsa fazla yapılan kesintiler erken çıkış (vefat, maluliyet, tasfiye gibi zorunlu hallerden dolayı çıkış, isteğe bağlı çıkış, aktarım dâhil) durumunda **ayrılma veya aktarım anında bireysel emeklilik hesabınıza iade edilecektir.** Bu iade prosedürü, 2021 yılında ve sonrasında,

- İlk 5 yılını doldurmuş sözleşmelerde çıkış yapıldığı durumda,
- Devlet katkısı fonunda birikimin olduğu durumda,
- Kontrol tarihi itibarıyla toplam birikim tutarı yıllık brüt asgari ücretin on katını aşmıyorsa
- Sözleşme düzenli ödeme yapıyorsa

uygulanacak olup, sadece olması halinde varsa fazla yapılan kesintilerin iadesi şeklinde gerçekleşecektir. Bu kontrolde, 01.01.2016 tarihi itibarıyla mevcut bulunan birikimler ve bunların getirileri üzerinden kontrol tarihine kadar yapılan kesintiler dikkate alınmayacaktır.

**(1) Sözleşmenin 6. Yılı itibarıyla Kontrolde Kullanılacak Oran Tablosu**

Sözleşme Yılı	Kontrolde Kullanılacak Oran
6	%60
7	%70
8	%80
9	%90
10+	%100

Fon Toplam Gider Kesintisine İlişkin İade

2021 yılında ve sonrasında, ilk 5 yılını doldurmuş sözleşmelere uygulanacaktır.

Söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi iadesi günlük olarak kontrol edilecek olup, ilgili uygulama koşulları aşağıdaki gibidir;

- İade olması halinde sözleşme yılı sonunda veya çıkış halinde yapılacaktır.
- Söz konusu iade toplam birikim üzerinden her bir fon bazında günlük olarak hesaplanacak olan kesinti tutarlarının toplamı üzerinden ve toplam birikimin %1.1 üzerinde kalan kısmı için, aşağıda verilen tabloda(2) gösterilen sözleşme yılına karşılık oranda yapılacaktır.
- Sözleşme yılı hesaplaması 01.01.2013 yılı itibarıyla yapılacaktır. Yapılacak olan hesaplamalarda sözleşme yılı dikkate alınacaktır.
- Performans ve zorunlu giderler iade işleminin dışındadır.
- Devlet katkısının yatırıma yönlendirildiği fonlar hariç olmak üzere tüm fonlar kapsam dahilinde olacaktır.
- İadenin oluşması durumunda iadeye konu tutar ödeme beş iş günü içinde katılımcının bireysel emeklilik hesabına yapılacaktır. Hesaba yapılan iadelerde mevcut fon dağılımı dikkate alınacaktır.

(2) Fon Toplam Gider Kesintisi İade Oran Tablosu

Sözleşme Yılı	Fig İade Oranı
6. Yıl	%2.5
7. Yıl	%5.0
8. Yıl	%7.5
9. Yıl	%10.0
10. Yıl	%12.5
11. Yıl	%15.0
12. Yıl	%17.5
13. Yıl	%20.0
14. Yıl	%22.5
15+. Yıl	%25.0

Önemli Bilgiler

- Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer.



- Katılımcı yılda azami 12 kez fon dağılımını, yılda azami 4 kez seçtiği emeklilik planını ve aktarımla gelen sözleşmeler hariç şirkette geçirilen iki yıldan sonra yılda azami 1 kez emeklilik şirketini değiştirme hakkına sahiptir. Aktarımla gelen sözleşmelerde bu süre 1 yıldır.
- Sistemden çıkışta, sistemde elde ettiğiniz yatırım getirisine isabet eden tutar üzerinden, sistemde geçirdiğiniz süreye bağlı olarak değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılır.
- Aylık Asgari Brüt Ücret (AABÜ) ile ilişkilendirilen kesintiler, ilgili yılbaşında belirlenen AABÜ üzerinden hesaplanır ve yeni yıla ait AABÜ güncellendiğinde, hesaplama güncel AABÜ üzerinden yapılır.
- Katkı payı döviz endeksli planlar, tahsilatın yapıldığı tarihteki TCMB döviz alış kuru üzerinden TL karşılığı yatırıma yönlendirilir.

Bireysel emeklilik sisteminden;

- a) On yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı üzerinden % 15,
 - b) On yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı üzerinden % 10,
 - c) Emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı üzerinden %5, oranında gelir vergisi stopaj kesintisi yapılacaktır.
- Katılımcı, teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip 2 ay içinde cayma hakkına sahiptir. Cayma halinde durum, katılımcı tarafından şirketin çağrı merkezine veya faksla yahut postayla şirkete bildirilir. Cayma bildiriminin şirkete ulaşmasını müteakip verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve yapılan tüm ödemeler, fon toplam gider kesintisi haricinde hiçbir kesinti yapılmadan, varsa yatırım gelirleriyle birlikte on iş günü içinde ödeyene iade edilir.
 - Devlet katkısının hesaplanmasında, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olanlar ile 29.05.2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanunu'nun 28 inci maddesine göre, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olup da çıkma izni almak suretiyle Türk vatandaşlığını kaybedenler ve bunların altsoyları adına ödenen ve şirket hesaplarına nakden intikal etmiş olan katkı payı ödemeleri dikkate alınır.
 - İşveren tarafından işveren grup emeklilik sözleşmesi dışında, bireysel ya da gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmelerine ödeme yapılması durumunda, yapılan bu ödemeler devlet katkısından yararlanacağından işverenler tarafından ticari kazancın tespitinde ücretle ilişkilendirilmeksizin gider olarak indirilmesine imkan bulunmamaktadır.
 - Emeklilik Planınız ile ilgili detaylı bilgileri içeren tanıtım kılavuzu www.bnpparibascardif.com.tr internet şubesi içerisinde bulunmaktadır.
 - Bu sözleşme kapsamında şikayet ve itirazlarınız için tüketici mahkemesine veya tüketici heyetine başvuruda bulunabilirsiniz.
 - Bireysel Emeklilik Sözleşmenize ilişkin her türlü bilgi, talep ve şikayetleriniz için işbu formda belirtilen BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. yazılı adres ve telefonlarına başvuruda bulunabilirsiniz. BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. başvurunun kendisine ulaşmasından itibaren en geç 15 (onbeş) iş günü içinde taleplerinizi cevaplandıracaktır.

BEYANLAR

- Yukarıda belirttiğim bilgilerin tarafıma ait ve doğru olduğunu, aracının BES aracı kartını gördüğümü teklif formu içinde yer alan plan özelliklerini inceleyip kabul ettiğimi, Teklif Formu, Giriş Bilgi Formu, Kişisel Verilerin İşlenmesine Yönelik Bilgilendirme ve Açık Rıza Formu'nun bir nüshasını teslim aldığımı,
- Katkı Payı üzerinde yapılan ödemelerimin, varsa Giriş Aidatı borçlarının kapatılmasında kullanılmasını; bunun yokluğunda ise ek katkı payı olarak işleme konulmasını,
- Bu teklif formunun ilişkin olacağı emeklilik sözleşmesinden caymam halinde, varsa BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. nezdindeki diğer emeklilik sözleşmelerim arasında yürürlük tarihi en eski sözleşme üzerinden giriş aidatı alınacağını,
- İşbu forma bağlı emeklilik sözleşmesinden kaynaklanan Fon Dağılımı Değişikliği; Emeklilik Planı Değişikliği ve Birikimlerin Aktarımı haklarımın, aksine yazılı bir talimatım olmadıkça, ad ve hesabıma katkı payı ödeyen kişi / grup kurucusu tarafından da kullanılabileceğini,



- Tarafımca e-posta adresime yapılmasını kabul ettiğim bilgilendirmeler ile, bu yöntem ile bilgilendirme şekli hakkında BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'yi sorumlu tutmayacağımı,
- BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. tarafından bu teklif formuyla belirlenen sözleşme başlangıç tarihi ve izleyen ayların ödeme planına uygun olarak vadesinde ödenmesi gereken katkı paylarının ve giriş aidatının yukarıda belirttiğim kredi kartı hesabımdan yeni bir talimatımla durdurulmasını bildirmediğim sürece tahsil edilmesi konusunda şirketinize yetki veriyor, kartımın kapanması, son kullanma tarihinin ve kart numarasının değişmesi halinde değişikliği en kısa zamanda tarafınıza bildireceğimi kabul ve beyan ediyorum.
- Bireysel veya Gruba Bağlı Bireysel Sözleşmeler kapsamında Tüzel Kişi tarafından ödenen katkı paylarının ödemeyi yapan Tüzel Kişi tarafından vergi indiriminde kullanılamayacağını, bu tür bir uygulamanın yapılmayacağı yönündeki yazılı bu ibareyi teklif formu üzerinde gördüğümü, bu konuda oluşabilecek ihtilafların olması halinde BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'nin sorumlu tutulamayacağını kabul, beyan ve taahhüt ederim.
- Bu formda verilen bilgilerin doğru ve tam olduğunu beyan ederim. İşbu form üzerinde beyan ettiğim bilgilerin hata içermesi veya herhangi bir değişikliğe uğraması halinde, söz konusu koşulların oluştuğu tarihten itibaren 30 gün içerisinde doğru ve güncel bilgileri beyan edeceğimi kabul ederim.

İşbu teklif formunun ayrılmaz bir parçası olan "Kullanıcı ve BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. arasındaki Elektronik İletişim Araçları Kullanım Anlaşması"nda imzaman bulunmaması halinde bu anlaşma çerçevesinde çıkabilecek uyuşmazlıklardan BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'yi sorumlu tutmayacağımı kabul, beyan ve taahhüt ederim.

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. (Şirket) ile paylaşmış olduğum kişisel bilgilerimin ve Şirket nezdinde bulunacak her türlü hesap bilgilerimin zaman sınırlaması olmaksızın Şirketçe kaydedilmesine, saklanmasına, gerek halinde yabancı ülke ve uluslararası kuruluşların yetkili organları dahil düzenleyici ve denetleyici kurum ve kuruluşlarla paylaşılmasına izin veriyorum.

BNP Paribas Cardif Şirketleri, Suç Gelirinin Aklanmasının Önlenmesi ile Terörizmin Finansmanın Önlenmesi Hakkındaki Kanunlara ve tüm ilgili mevzuata uygun hareket etme ve müşterinin tanınması, adres / kimlik tespiti, teyidi ve kurduğu risk yönetim sistemleri aracılığı ile gerekli usuli işlemleri yerine getirme, özellikle ulusal ve uluslararası alanda yaptırıma tabi (sakıncalı) kişi / kuruluş listelerinde yer alan veya yaptırıma tabi tutulmuş olan müşterilerin tespiti için gerekli kontrolleri gerçekleştirme, geçerli yasalar dahilinde bu kişilerle iş ilişkisine girmeme ve / veya mevcut iş ilişkisini sonlandırma yükümlülüğünü elinde tutar.

Ticari Elektronik İletişim

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş ile paylaştığım; telefon, e-posta adresi gibi her türlü iletişim adreslerime ürün ve hizmetleriniz hakkında kampanya, pazarlama, tanıtım ve benzeri ticari amaçlarla ticari elektronik iletilerin gönderilmesini;

☐ Onaylıyorum ☐ Onaylamıyorum

Bu form 2 nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda kalacaktır.

Katılımcı (Adı, Soyadı):

**Katılımcı Ad ve Hesabına
Katkı Payı Ödeyen Kişi*****

Aracı (Adı, Soyadı):

(Adı, Soyadı) :

İmza:

İmza:

İmza:

Kanuni Temsilci Ad-Soyad/İmza

Tarih:...../...../.....

Teklif Tarihi:

Kampanya Kodu:

□□ / □□ / □□□□

□□□□□□□□□□

*** Katılımcı ve katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi farklı ise her iki imza da alınacaktır (mesafeli satışlarda söz konusu imzaların bulunması zorunlu değildir).



İşbu sözleşme ("Sözleşme") bir tarafta Meclis-i Mebusan Caddesi No: 57 34427 Fındıklı - İstanbul adresinde mukim BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş. ("ŞİRKET") ile diğer taraftan Kullanıcılar arasında aşağıdaki hüküm ve şartlarla imzalanmıştır. (Bundan sonra birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.)

1. TANIMLAR

Aşağıda yer alan kelime ve deyimler sözleşmede açıkça aksi beyan edilmedikçe sözleşmede geçtikleri yerde şu anlamları taşır:

Kullanıcı 1: Sigorta Ettiren/Katılımcı

Kullanıcı 2: Sigortalı

Kullanıcı 3: Katılımcı Ad ve Hesabına Hareket Eden Kişi

Sözleşme: Müşteri ile imzalanan sözleşmeyi, poliçeyi, genel ve özel şartları ifade eder.

- Elektronik iletişim araçları: Telefon, internet, faks, e-posta ve ŞİRKET tarafından ileride sağlanabilecek tüm elektronik vasıtalar, 444 43 23 ("Telefon") ve www.bnpparibascardif.com.tr ("Site") adresinden Kullanıcılar ŞİRKET tarafından sunulan hizmetten yararlanabilecektir.

2. SÖZLEŞMENİN KONUSU VE KAPSAMI

2.1. İşbu Sözleşme kapsamında sunulan Hizmet ("Hizmet"); Taraflar arasında tüm Sigorta Poliçe/Emeklilik Sözleşmesi'ne ilişkin olarak Kullanıcılar'ın 444 43 23 nolu telefon ve www.bnpparibascardif.com.tr internet adresinden kullanıcı türüne göre bilgi erişimi sağlar. (Kullanıcı 1) tarafın dan ŞİRKET'in belirleyeceği güvenlik seviyesini geçtiği takdirde Sözleşme/Poliçe bilgilerine ulaşılması (sözleşme numarası, plan adı, başlangıç tarihi), görüntülenmesi, IVR sistemi ile dinlenmesi, değişiklik talebinde bulunulması ve değişiklik işlemlerinin yapılması Fonların Günlük Değeri bilgilerine ulaşılması, online ödeme yapılması, makbuz ve fon performanslarının görüntülenmesi/öğrenilmesi ve ekstre bilgilerine ulaşılmasına, (Kullanıcı 2) tarafından ŞİRKET'in belirleyeceği güvenlik seviyesini geçtiği taktirde sözlü ve görsel olarak poliçe/sözleşme bilgilerine ulaşılması, poliçe üzerinde herhangi bir değişiklik yetkisi bulunmamakla birlikte gerekli evrakları ŞİRKET'e ulaştırması şartı ile kimlik bilgilerinde hata/değişiklik ya da güncelleme talebinde bulunulmasına, (Kullanıcı 3) tarafından ŞİRKET'in belirleyeceği güvenlik seviyesini geçtiği takdirde sözleşme/poliçe bilgilerine ulaşılması (sözleşme numarası, plan adı, başlangıç tarihi), görüntülenmesi, IVR sistemi ile dinlenmesi, ödeme bilgilerinin öğrenilmesi ve değiştirilmesine ilişkin işlemleri ifade eder.

2.2. Elektronik iletişim araçlarının kullanılması aşağıdaki kural ve koşullara uymayı gerektirir.

2.3. ŞİRKET, elektronik iletişim araçları faaliyetini bu siteye girmek isteyen kişiler (Kullanıcı) için sürdürmektedir. Sunulan hizmet sadece bilgilendirme amaçlıdır.

2.4. Bu Hizmet'i ŞİRKET yönetir.

3. ŞİRKET'İN HAK YÜKÜMLÜLÜK VE SORUMLULUKLARI

3.1. Haklar

3.1.1. ŞİRKET, Kullanıcılar'a önceden bildirimde bulunmaksızın telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan hizmetlerin kapsamını daraltabilir, genişletebilir. Eklenecek işlemlerde de bu Sözleşme koşulları uygulanır.

3.1.2. ŞİRKET ilan ettiği telefon numarasını, internet adresini lüzum halinde, değiştirebilir ve ilan yoluyla bildirir.

3.1.3. Kullanıcılar'ın telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'leri, amacı dışında veya kötü niyetli olarak kullandığı kanısına ulaşması durumunda Kullanıcılar'a önceden bildirimde bulunmaksızın bu Hizmet'lerin sunulmasını geçici veya sürekli olarak durdurabilir.



- 3.1.4.** ŞİRKET, teknik sistemlerinde yapacağı değişiklikler sonucu ve/veya herhangi bir suret ve gerekçeyle, Kullanıcılar'a verilen kullanıcı adını ve şifrelerini değiştirebilir. Akabinde Kullanıcılar ŞİRKET tarafından bilgilendirilir.
- 3.1.5.** Kullanıcılar telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'lerden yararlanırken, ŞİRKET tarafından kendisine bildirilen işlem adımlarına uyar. ŞİRKET, uygun gördüğü zamanda ve Kullanıcılar'a önceden bildirimde bulunmaksızın işlem adımlarını değiştirebilir veya yeni işlem adımları ekleyebilir.
- 3.1.6.** Kullanıcılar ile ŞİRKET arasında yapılan tüm konuşmalar Hizmet kalitesi ve güvenilirliğinin sağlanması ve oluşabilecek sorunlara karşı ŞİRKET'in tedbir alabilmesi amacıyla ses kayıt sistemiyle kaydedilebilecektir. Kullanıcılar telefon görüşmelerinin ses kayıt sistemiyle kaydını peşinen kabul eder.
- 3.1.7.** ŞİRKET, kural olarak Kullanıcılar'ın faks talimatını aldığı anda talimat tam ve eksiksiz ise talimatın gereğini yerine getirecektir. Ancak ŞİRKET gerekli gördüğü takdirde Kullanıcılar'dan online alınan talimatı yazılı ve imzalı olarak göndermesini talep edebilir. Talep konusu işlem talimatın yazılı ve imzalı olarak ulaşmasının ardından gerçekleştirilecektir.
- 3.1.8.** Bilgilerin eksik olması halinde telefon ile güvenlik teyidinden geçirilen Kullanıcılar'a ait bilgiler ŞİRKET tarafından tamamlanır.
- 3.1.9.** Ancak, ŞİRKET herhangi bir neden ileri sürmeksizin kendi takdirine göre faksla iletilen talimatı yerine getirmeyi red hakkını saklı tutar.

3.2. Yükümlülükler

- 3.2.1.** ŞİRKET aşağıdaki internet adresi ve telefon aracılığı ile Sözleşme konusu Hizmeti Kullanıcı'lara sunacaktır.
- 3.2.2.** ŞİRKET, Kullanıcılar'ın; telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'lerden yararlanabilmesi için Kullanıcılar'a kullanıcı adı ve şifre verecektir.
- 3.2.3.** Kullanıcılar'ın Sözleşme kapsamındaki Hizmet'lere ilişkin talimatları vermeye yetkili kılınması, kendisi tarafından yapılacak şifre değişimiyle mümkün olacaktır.
- 3.2.4.** Hizmet telefon aracılığıyla resmi tatiller hariç hafta içi 08:30/19:00 saatleri arasında, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla ise 7 gün ve 24 saat süreyle işlem yapılabilir.

3.3. Sorumluluk

- 3.3.1.** ŞİRKET, yasal süre ile sınırlandırılmış işlemleri, işlemin belirlenmiş yasal süresi içerisinde gerçekleştirir.
- 3.3.2.** ŞİRKET, faksla kendisine iletilen talimatın üzerindeki imzaları, müşterinin kendisine ait diğer imza örnekleri ile karşılaştırırken makul bir dikkat gösterecektir.
- 3.3.3.** Kullanıcılar'a telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'lerin verilmesi, donanım ve yazılım sağlanması konusunda taahhüdü oluşturmaz.
- 3.3.4.** Kullanıcılar, ŞİRKET'in hiçbir kullanıcının Elektronik İletişim Araçları kullanımından sorumluluk kabul etmediğini bilir ve kabul eder.
- 3.3.5.** ŞİRKET, güncellik, doğruluk, tamlık veya verilmiş bilgilerin kalitesi hakkında bir teminat vermez. Kullanıcılar ŞİRKET'in ağır ihmali ya da kastı kanıtlanmadığı sürece, buradaki bilgilerin kullanılması ya da kullanılmamasından veya hatalı ve eksik bilgilerin kullanılmasından dolayı ŞİRKET'e karşı talepte bulunamaz. Bilgiler bağlayıcı değildir ve ilzam etmez.
- 3.3.6.** ŞİRKET, ayrıca bildirmeye gerek olmaksızın sayfaların unsurlarını veya içeriğin tamamını değiştirmek, tamamlamak, silmek veya yayını geçici veya tamamen durdurmak hakkını açıkça saklı tutar. Kullanıcılar bu nedenle uğrayabileceği zarar ve kayıplardan dolayı hiçbir şekilde ŞİRKET'e rücu etmeyeceğini peşinen kabul ve taahhüt eder.



- 3.3.7.** ŞİRKET, Bireysel Emeklilik Sözleşmesine sahip Kullanıcı 1'e Takasbank-BIST-100 Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Hizmetlerinden yararlanabilmesi için erişim şifresi verebilir. Kullanıcı 1; şifrenin gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni gösterir, bunları üçüncü kişilere açıklayamaz. Bunların üçüncü kişiler tarafından kullanılması sonuçlarından sorumludur. Takasbank-BIST-100 Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin vereceği hizmetin türü ve kapsamı, anılan kurum tarafından belirlenir. Anılan kurumun uygulamalarının değişikliğinden, verdiği Hizmet'lerin türü ve kapsamıyla ilgili ŞİRKET'in herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.
- 3.3.8.** Eğer Kullanıcılar bu sitede bulunan herhangi bir materyalden ya da sitenin kullanımıyla ilgili kural ve koşullardan memnun olmamışsa, şikayet konusunu 444 43 23 numaralı Müşteri İletişim Merkezi'ne iletecektir.
- 3.3.9.** Kullanıcılar'ın elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'lerden bedensel olarak yararlanamayacak ölçüde bir kazaya maruz kalması veya vefat etmesi halinde, Kullanıcılar'a ait ad ve şifreyle yapılan işlemlerde ŞİRKET'in sorumluluğu, dolayısıyla da mirasçılarının veya lehtarların bu nedenle ŞİRKET'ten talep hakkı bulunmamaktadır.
- 3.3.10.** Kullanıcılar tarafından yazılı olarak gönderilen talimatın doğruluğundan, sahteliğinden, eksik olması ya da hiç ulaşmamasından ŞİRKET sorumlu değildir.

4. MÜŞTERİ'NİN HAK YÜKÜMLÜLÜK VE SORUMLULUKLARI

4.1. Haklar

Kullanıcılar, faks veya e-posta aracılığıyla bilgi almayı talep edebilir. ŞİRKET, uygun görmesi halinde talep edilen bilgileri Kullanıcılar'ın bildirdiği faks numarasına veya e-posta adresine gönderebilir. Kullanıcılar, söz konusu faks numarasının veya e-posta adresinin değişmesi, bloke edilmesi veya devir olması durumunda ŞİRKET'i haberdar etmediği takdirde doğabilecek sonuçlardan sorumludur.

4.2. Yükümlülükler

- 4.2.1.** Kullanıcılar telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'lerle ilgili işlemleri sistem gereği imzası olmaksızın ŞİRKET tarafından kendisine verilen kullanıcı adı ve şifreyle yapacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 4.2.2.** Bu Sözleşme uyarınca ödenen/ödenecek ücret, masraf ve komisyonlarla her türlü vergi, resim, harç ve diğer mali yükümlülükler Kullanıcılar'a aittir.

4.3. Sorumluluk

- 4.3.1.** Kullanıcılar, şifrenin ve kullanıcı adının gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni gösterir, bunları üçüncü kişilere açıklamaz, bunların üçüncü kişiler tarafından kullanılmasının sonuçlarından sorumludur.
- 4.3.2.** Kullanıcılar yazılı, sözlü veya telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'ler aracılığıyla ŞİRKET'e verdiği bilgilerin tamamının doğru, eksiksiz ve güncel olmasından ve aksi takdirde doğacak zararlardan sorumludur.
- 4.3.3.** Kullanıcılar telefon, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla sunulan Hizmet'lerin kullanımı sırasında uğramış olduğu zararlardan ŞİRKET'i sorumlu tutamaz, söz konusu Hizmet'leri kullanırken üçüncü kişilere verdiği zararlardan da kendisi sorumludur.
- 4.3.4.** Kullanıcılar ŞİRKET'e gönderdiği ve ŞİRKET'ten aldığı mesajların geç ulaşması veya hiç ulaşmaması, gönderilen ve alınan mesajlardaki bilgilerin üçüncü kişilerin bu bilgilere ulaşması nedeniyle ŞİRKET'in herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.

5. HİZMET BEDELİ

- 5.1.** Hizmet bedeli ücretsizdir.
- 5.2.** Kullanıcılar Hizmet'ten faydalanırken arama yaptığı telefon hattının ücretlendirilmesinden kendisi sorumludur.



6.18 YAŞ ALTI BİREYSEL EMEKLİLİK İÇİN HAK, YÜKÜMLÜLÜK VE SORUMLULUKLAR

- 6.1. Bireysel Emeklilik Sözleşmesi akdedebilmek için 4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tassuruf ve Yatırım Sistemleri Kanununda yer alan fiil ehliyeti şartı kaldırılmış olup, buna göre fiil ehliyetine sahip olmayan 18 yaşını doldurmamış ayırt etme gücüne sahip kişiler ("Küçük ve/veya Küçükler") kendi adlarına Bireysel Emeklilik Sözleşmesi akdedebilecektir.
- 6.2. Küçükler adına açılan Bireysel Emeklilik Sözleşmelerindeki haklar, Yasal Temsilcileri tarafından kullanılır. Küçüğün doğum tarihine göre 18 yaşını doldurması suretiyle fiil ehliyetini kazandığı Emeklilik Şirketi tarafından tek taraflı olarak tespit edilebilir.
- 6.3. Yaştan bağımsız olarak Küçükler fiil ehliyetini kazandıktan sonra, Bireysel Emeklilik Sözleşmesinden doğan haklarının kullanımı doğrudan katılımcı Küçüğe devredilecek ve Katılımcı Küçüğün onayı sonrası Yasal Temsilcisinin işlem yapma yetkisi devam edecek veya sonlandırılacaktır.
- 6.4. Küçüklerin Yasal Temsilcisi tarafından yasaklanmamış olması veya sonradan itiraz edilmemesi kaydıyla, katılımcı ad ve hesabına ödeme yapan kişiye, sistemden ayrılma ve emeklilik hakkı hariç olmak üzere Bireysel Emeklilik Sözleşmesinden doğan hakların kullanımı devredilebilir.
- 6.5. Küçüğün 18 yaşını doldurmadan önce evlenme yoluyla ergin olarak veya mahkeme kararıyla ergin kılınarak fiil ehliyetini kazanması durumunda, ilişkili belgeyi veya mahkeme kararını Emeklilik Şirketine ibraz etmek suretiyle Emeklilik Şirketi tarafından fiil ehliyetini kazandığı tespit edilebilir.
- 6.6. Küçükler, Bireysel Emeklilik Sözleşmeleri kapsamında Yasal Temsilcileri aracılığıyla temsil edileceklerdir. Küçüğün 18 yaşını doldurmasına rağmen kısıtlı olması ve fiil ehliyetini kazanamaması durumunda, Yasal Temsilci tarafından bu durumu tevsik eden belgelerin Emeklilik Şirketine ibraz edilmesi sonucunda Bireysel Emeklilik Sözleşmesiyle ilgili işlemler Yasal Temsilci
- 6.7. aracılığıyla yürütülmeye devam edilecektir.
Küçük Katılımcıların Bireysel Emeklilik Sözleşmelerindeki devlet katkısı, sistemde kalma süresi ve Emeklilik Şartları mevcutta olduğu gibi geçerliliğini koruyacaktır.
- 6.8. Küçüğün, Yasal Temsilcisinin değişmesi durumunda, yeni Yasal Temsilcinin bu durumu tevsik eden belgelerle Emeklilik Şirketine müracaat etmesi gerekmektedir.
Ortak velayet olduğu durumda, eşlerden birinin diğer Yasal Temsilciyi Bireysel Emeklilik Sözleşmesinde tek başına işlem yapma konusunda önceden yetkilendirmesi mümkündür. Kanuni Temsilcilerden birinin velayet sahibi olması durumunda, bu hususları tevsik eden belge ve/veya mahkeme kararını Emeklilik Şirketi'ne ibraz etmek suretiyle çocuk adına işlemleri tek başına yürütebilir. Evlilik birliğinin devamı halinde ise tek bir ebeveynin onayı yeterli olacaktır.
- 6.9. Küçüğün 18 yaşını doldurmadan önce Yasal Temsilcileri, bireysel emeklilik şirketi tarafından yapılacak velayet (veli/vasi) kontrolü sonrası, usulüne uygun olarak başvuruda bulunulmak suretiyle sistemden ayrılma hakkını kullanılabilirler. Yasal Temsilciler hakkında iletilen haciz bildirimleri Küçüğe ait emeklilik hesabındaki birikimleri etkilemeyecektir.
- 6.10. Vesayet makamı tarafından Küçüğe atanan vasinin, vesayete ilişkin mahkeme kararını ve Bireysel Emeklilik Sözleşmesinin akdedilmesi için vesayet makamından alınan izin yazısını ibraz etmesi halinde, vasi tarafından Küçük adına Bireysel Emeklilik Sözleşmesi akdedilir.



- 6.11.**Vasi tarafından sistemden ayrılma talebinde bulunulması halinde vesayet makamından alınan izin yazısı içeriğinde ayrılmaya ilişkin bir yetki tanınmadıysa, ayrılma işlemi için de ayrıca vesayet makamından izin yazısı istenmesi gerekecektir.
- 6.12.**Sistemden Ayrılma Durumunda, ayrılma işleminin velayet/vesayet kuralları dahilinde sağlanması gerekmekte olup; ayrılmaya esas birikim tutarı Küçüğün, Yasal Temsilcisinin Hesabına ya da vesayet makamının bu husustaki kararının ibrazı şartı ile vasiye ait hesaba ödenebilir.
- 6.13.**Ortak velayet olması durumunda eşlerin birlikte belirlediği eşlerden birinin hesabına, eşlerin ortak hesabına veya Küçük adına açılan hesaba ayrılma tutarı ödenebilir.
Küçük Katılımcı adına açılan bireysel emeklilik hesabının sonlandırılması esnasında ise, yapılacak işlemin Küçüğün malvarlığını azaltıcı bir işlem olması riski gözetilerek, her iki eşin de işleme katılmasıyla veya işleme katılmayan eşin muvafakatinin de alınmasıyla Bireysel Emeklilik Sözleşmesi'nin sonlandırılması uygun olur.
- 6.14.**Küçük fiil ehliyeti kazandıktan sonra Bireysel Emeklilik Sözleşmesinden doğan hakların kullanımının katılımcı Küçüğe ait olması durumu; katılımcı için MASAK mevzuatı kapsamında kimlik tespiti gerektirmektedir. Emeklilik Şirketinin MASAK yükümlülükleri kapsamında kimlik tespiti yükümlülüğünü katılımcının kimlik beyanı üzerinden gerçekleştirir. Katılımcı, Emeklilik Şirketine kimlik tespiti yükümlülüğü konusunda gerekli beyanları sağlamakla yükümlüdür.

Kanuni temsilci olarak sözleşmede hem annenin hem babanın onayı alınıyorsa her ikisi için de kimlik tespiti işlemi yapılmaktadır. Sözleşmede katkı payı ödeyen kişi olarak başka birinin tanımlanması durumunda, bu kişi için de kimlik tespitinin yapılmaktadır.

Kişi fiil ehliyetini kazandıktan sonra, müteakip işlem kapsamında, otomatik olarak sözleşmenin tarafı olacağından, mesafeli kurulan bir sözleşme değilse MASAK kapsamında kimlik tespitinin yapılması ve katılımcıdan imza alınması gerekmektedir. Mesafeli kurulan bir sözleşme ise müteakip işlem kapsamında kimlik tespitinin doğrulanması gerekmektedir.



CE104 - 02/2022 Ver.31



Teklif No:.....

KATILIMCI KİMLİK BİLGİLERİ FORMU

Doğum Tarihi: Gün Ay Yıl Doğum Yeri : Ülke: İl :
Anne Adı : Baba Adı :
Kızlık Soyadı : Uyruğu : TC ☐ Diğer ☐
Kimlik Belgesi Türü: Nüfus Cüzdanı ☐ Ehliyet ☐ Pasaport ☐
Seri No : Belge No : Sayı No :
Nüfusa Kayıtlı Olduğu İl : İlçe : Mahalle/Köy :
Cilt No : Sayfa/Aile Sıra No : Kütük/Sıra No :

KANUNİ TEMSİLCİ BİLGİLERİ

Adı, Soyadı :
TC Kimlik No / Mavi Kart No :
Anne Adı: Baba Adı :
Doğum Tarihi: / / Doğum Yeri : Ülke: İl :
Uyruğu : TC ☐ Mavi Kart Sahibi ☐ Yabancı ☐
Medeni Durumu : Evli ☐ Bekar ☐ Diğer ☐ Cinsiyeti: E ☐ K ☐
Katılımcı ile Olan Bağı :

KATILIMCI AD VE HESABINA KATKI PAYI ÖDEYEN KİŞİ BİLGİLERİ FORMU

Banka Müşteri No :
Adı, Soyadı** :
TCKN/Yabancı Kimlik No** :
Vergi Kimlik No*: Vergi Dairesi* :
Anne Adı: Baba Adı :
Kızlık Soyadı: Medeni Durumu : Evli ☐ Bekar ☐ Diğer ☐
Anne Kızlık Soyadı: Doğum Yeri : Ülke: İl :
Doğum Tarihi: / /
Uyruğu : TC ☐ Diğer ☐ Cinsiyeti: E ☐ K ☐

***Türkiye'de altı aydan kısa süredir ikamet etmesi nedeniyle yabancı kimlik numarası olmayan yabancı uyruklu ve tüzel kişiler için.*

Kimlik Belgesi Türü : Nüfus Cüzdanı ☐ Ehliyet ☐ Pasaport ☐ Diğer ☐
Seri No : Belge No : Sayı No :
Nüfusa Kayıtlı Olduğu İl : İlçe : Mahalle/Köy :
Cilt No : Sayfa/Aile Sıra No : Kütük/Sıra No :



Teklif No:.....

Varsa Çifte Vatandaşlığınızın Bulunduğu Ülke :

A.B.D. vatandaşı mısınız (Green Card sahipliği dahil) veya A.B.D.'de ikâmet ediyor musunuz?

Evet ☐ (Bu soruya "Evet" cevap verilmesi durumunda
W9 formunun doldurularak şirkete iletilmesi gerekmektedir.)

Hayır ☐

A.B.D. Dışında vergiye tabi olduğunuz ülke var mı?

Evet ☐ (Evet ise aşağıdaki tabloyu doldurmak zorunludur.)

Hayır ☐

ÜLKE / ÜLKELER	VERGİ KİMLİK NO *

*Vergi kurumundan vergi numarası alınamıyor ise; sebebini açıklayınız.

SİSTEME GİRİŞ AMACI VE FON KAYNAĞI

BES'e Giriş Amacı:

- ☐ Emeklilik Döneminde Düzenli Gelir Elde Etmek
- ☐ Emeklilik Döneminde Toplu Para Elde Etmek
- ☐ Düzenli Olarak Tasarruf ve Yatırım Geliri Elde Etmek

BES'e Yatırılacak / Transfer Edilecek Fonun Kaynağı:

- ☐ Miras Geliri
- ☐ Mülk veya Araç Satışı
- ☐ Düzenli Maaş Geliri / Kazanç
- ☐ Diğer Emeklilik Şirketlerinden Transfer
- ☐ Diğer :.....

MESLEK/SEKTÖR BİLGİLERİ

Meslek : Aşağıdaki tablodan mesleğinize uygun olan kodu meslek kutucuğuna yazınız.

KOD	MESLEK	KOD	MESLEK	KOD	MESLEK	KOD	MESLEK
001	AKARYAKIT BAYİCİLİĞİ	016	EMLAKÇI	031	KUYUMCU	046	POLİS
002	ANTİKACI VE SANAT GALERİSİ SAHİBİ	017	ESNAF	032	MEMUR	047	REKLAMCI
003	ASKER	018	FİNANS	033	MENAJER	048	SANATÇI
004	AVUKAT	019	FOTOĞRAFÇI	034	MİMAR	049	SATIN ALMA
005	BANKACI	020	GALERİ SAHİBİ	035	MOBİLYACI (İMALAT)	050	SATIŞ ELEMANI/YÖNETİCİSİ
006	BİLİŞİM	021	GAZETECİ	036	MUHASEBECİ	051	SEKRETER
007	BORSACI/BROKER	022	GAZİNO VE TALİH OYUNU SALON İŞLETMECİSİ	037	MÜFETTİŞ	052	SEYAHAT ACENTESİ SAHİBİ
008	ÇAĞRI MERKEZİ ÇALIŞANI	023	HAKİM/YARGIÇ	038	MÜHENDİS	053	SİGORTACI
009	ÇİFTÇİ	024	HALKLA İLİŞKİLER	039	MÜTEAHHİT	054	SPORCU
010	DANIŞMAN	025	HEMŞİRE	040	NOTER	055	ŞOFÖR
011	DIŞ HEKİMİ	026	İDARI İŞLER ÇALIŞANI	041	OTOPARK İŞLETMECİSİ	056	TEKNİSYEN
012	DOKTOR	027	İNSAN KAYNAKLARI	042	ÖĞRETİM GÖREVLİSİ	057	TEKSTİLCİ
013	DÖVİZ BÜFESİ İŞLETMECİSİ	028	İŞÇİ	043	ÖĞRETMEN	058	TERZİ
014	ECZACI	029	İTHALATÇI/İHRACATÇI	044	PAZARLAMACI	059	VETERİNER
015	EKONOMİST	030	KUAFÖR	045	PİLOT	060	YAZILIMCI

Çalışılan Mevcut / Son İş Yeri Adı :

İşe Başlama Tarihi: / /



Teklif No:.....

Sektör : Aşağıdaki tablodan uygun olan kodu sektör kutucuğuna yazınız. ■ ■ ■

KOD	SEKTÖR	KOD	SEKTÖR	KOD	SEKTÖR	KOD	SEKTÖR
001	ANTİKACI	012	EĞİTİM/KÜLTÜR/SANAT	023	MEDYA/REKLAM(TV, YAZILI BASIN, RADYO)	034	TARIM/ORMAN/HAYVANCILIK
002	ALTIN/DÖVİZ/MÜCEVHERAT	013	ENERJİ/ÜRETİM/DAĞITIM	024	MUHASEBE/MALİ MÜŞAVİRLİK	035	TEKSTİL/MEFRUŞAT/GİYİM
003	AMBALAJ/KAĞIT/KIRTASIYE	014	GAZ VE PETROL	025	NAKLİYE/KARGO/KURYE HİZMETLERİ	036	TELEKOMÜNİKASYON(HABERLEŞME)
004	BANKA/SİGORTA/FİNANS	015	GIDA	026	ORDU/EMNİYET TEŞKİLATI	037	TURİZM/EĞLENCE/ORGANİZASYON
005	BİLİŞİM(BİLGİSAYAR/ELEKTRONİK)	016	HİZMET	027	OTOMATİV/OTOMATİV YAN SANAYİ	038	ULAŞTIRMA(KARAHAVA,DENİZ)
006	ÇAM/SERAMİK	017	HUKUK	028	ÖZEL GÜVENLİK/TEMİZLİK HİZMETLERİ	039	NÜKLEER ENERJİ
007	DAYANIKLI TÜKETİM	018	İNŞAAT/TAHHÜT HİZMETLERİ	029	RESTORAN/CATERING/PASTANE	040	KAR AMACI GÜTMİYEN İŞLETMELER
008	DEMİR/ÇELİK/MADENCİLİK	019	KİMYA/LASTİK/BOYA/PLASTİK	030	SAĞLIK	041	DANIŞMANLIK/NOTER HİZMETLERİ
009	DENİZCİLİK	020	KOMİSYONCULUK (EMLAK, OTOMATİV, VB)	031	SİVİL TOPLUM KUR.(DERNEK-VAKIF VB)		
010	DEVLET DAİRESİ/YEREL YÖNETİM	021	KOZMETİK	032	SİLAH SAVUNMA SANAYİ		
011	DİŞ TİCARET/GÜMRÜKLEME/İTHALAT/İHRACAT	022	MAKİNE VE MAKİNE YEDEK PARÇA	033	ŞANS OYUNLARI		

İşyerindeki Ünvan Bilgileri ■ ■ ■

001	GENEL MÜDÜR	007	YETKİLİ	014	KASİYER / SATIŞ GÖREVLİSİ / TEZGAHTAR	020	TEKNİK PERSONEL
002	GENEL MÜDÜR YARDIMCISI	009	ESNAF / İŞYERİ SAHİBİ - ORTAĞI	015	KOMİSER / KOMİSER YARDIMCISI	021	GENERAL/AMİRAL
003	DİREKTÖR	010	HİZMET GÖREVLİSİ	016	MEMUR	022	VALİ / KAYMAKAM / BELEDİYE BAŞ. / MÜSTEŞAR
004	MÜDÜR	011	İŞÇİ	017	MÜFETTİŞ / DENETÇİ	023	YRD DOÇENT / ARAŞTIRMA GÖREVLİSİ / ASİSTAN
005	MÜDÜR YARDIMCISI	012	İŞLETME SAHİBİ - ORTAĞI / ÇALIŞAN SAYISI 25'TEN AZ	018	PROFESÖR / DOÇENT		
006	UZMAN	013	İŞLETME SAHİBİ - ORTAĞI / ÇALIŞAN SAYISI 25'TEN FAZLA	019	SUBAY/ ASTSUBAY		

Aylık Net Gelir ■ ■ ■

008	Gelir Beyan Etmiyor	012	1,501 TL - 2,000 TL	015	3,001 TL - 4,000 TL	018	7,501 TL - 10,000 TL
009	0 TL - 500 TL	013	2,001 TL - 2,500 TL	016	4,001 TL - 5,000 TL	019	10,001 TL - 15,000 TL
010	501 TL - 1,000 TL	014	2,501 TL - 3,000 TL	017	5,001 TL - 7,500 TL	020	15,000 TL üzeri
011	1,001 TL - 1,500 TL						

Çalışma Şekli ■ ■ ■

001	ÖZEL SEKTÖR ÜCRETLİ ÇALIŞAN	003	SERBEST ÇALIŞAN	005	ÖĞRENCİ	007	EMEKLİ *
002	KAMU SEKTÖRÜ ÜCRETLİ ÇALIŞAN	004	EV HANIMI	006	ÇALIŞMIYOR	008	DİĞER

Çalışılan En Son Meslek Bilgisi : ■ ■ ■ *Emekli seçeneği seçildiğinde meslek tablosundaki kodlardan biri seçilmelidir.

Öğrenim Durumu : İlkokul ■ Ortaokul ■ Lise ■ Üniversite ■ Lisansüstü ■



Teklif No:.....

İletişim Bilgileri:

İkamet Adresi : _____

İlçe : _____ **İl :** _____ **Ülke :** _____ **PK :** _____

☐ İkamet adresimin, iletişim adresi olarak kullanılmasını talep ediyorum.

İletişim Adresi : _____

İlçe : _____ **İl :** _____ **Ülke :** _____ **PK :** _____

Telefon No

Ev : _____ **Cep :** _____

İş/Dahili : _____ **Cep :** _____

Faks : _____ **E-Posta :** _____

☐ Tarafıma yapılacak sözleşme, sözleşme kılavuzu, makbuz, hesap bildirim cetveli ve şirket tarafından yapılacak her türlü bilgilendirmenin e-posta veya SMS kanalıyla yapılmasını tercih ederim.

Tüzel Kişi ise aşağıdaki bilgiler doldurulmalıdır. Ayrıca FATCA&AEOL Şahsi Beyan Formu temin edilecektir.

Tüzel Kişi Ünvanı: _____

SGK işyeri sicil numarası: _____

Faaliyet Konusu: _____

Vergi Kimlik No : _____ **Vergi Dairesi :** _____

Firmanın Sektörü: _____

(Sektör bilgisi için 26. sayfadaki Sektör tablosu dikkate alınacaktır.)

Firma Adresi: _____

Telefon : _____ **Fax :** _____

E-Posta : _____

Firma Kuruluş Ülkesi : _____ **Firma Merkez Ülkesi :** _____

Firmanın Faaliyet Gösterdiği Ülkeler : _____

Firma Kuruluş Tarihi : _____

Tüzel Kişiliği Temsile Kişinin Adı Soyadı : _____

Doğum Tarihi : _____ **Doğum Yeri :** Ülke: _____ İl: _____

Uyruğu : TC _____ Diğer _____ **TCKN/Yabancı Kimlik No:** _____

İkamet Adresi : _____

Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası : _____

Katılımcı ile aramızda işçi – işveren ilişkisi olmadığını beyan ederim.

İmza



Teklif No:.....

HESABINA HAREKET EDİLEN KİŞİNİN KİMLİK BİLGİLERİ FORMU

Hesabına hareket edilen <u>gerçek</u> kişinin kimlik bilgileri:		Hesabına hareket edilen <u>tüzel</u> kişinin kimlik bilgileri:	
Adı Soyadı		Tüzel Kişinin Ünvanı	
Doğum Yeri ve Tarihi		Ticaret Sicil No	
Anne Adı		Faaliyet Konusu	
Baba Adı		Vergi Dairesi ve No	
Uyruğu	☐ TC ☐ Diğer	Adres	
Türk Vatandaşları için T.C. Kimlik No		Telefon No	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası		Faks No	
Mesleği		E-Posta	
İkamet Adresi			
Telefon No (Varsa)			
Faks No (Varsa)			
E-Posta			

Yukarıdaki bilgilere ek olarak tüzel kişiler için Ticaret Sicil Gazetesi ve İmza Sirküleri örnekleri alınır.

LEHTAR BİLGİLERİ FORMU

Lehtar 1

Adı Soyadı : _____

Uyruğu : TC ☐ Diğer ☐ TCKN/Yabancı Kimlik No: _____

Vergi Kimlik No* : _____ Vergi Dairesi* : _____

Cinsiyeti : E ☐ K ☐

Anne Adı : _____ Baba Adı : _____

Doğum Tarihi : ____ / ____ / ____ Doğum Yeri İl : _____

Lehtar Payı** : % ____ Telefon : ____ - ____ - _____

Lehtar 2

Adı Soyadı : _____

Uyruğu : TC ☐ Diğer ☐ TCKN/Yabancı Kimlik No: _____

Vergi Kimlik No* : _____ Vergi Dairesi* : _____

Cinsiyeti : E ☐ K ☐

Anne Adı : _____ Baba Adı : _____

Doğum Tarihi : ____ / ____ / ____ Doğum Yeri İl : _____

Lehtar Payı** : % ____ Telefon : ____ - ____ - _____

* Türkiye'de altı aydan kısa süredir ikamet etmesi nedeniyle yabancı kimlik numarası olmayan yabancı uyruklu kişiler içindir.

**Pay belirtilmezse eşit olarak dağıtılacaktır.



Teklif No:.....

ÖNEMLİ BİLGİ

BUTANITIMFORMUNDAYERALAN BİLGİLER, SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN ONAYLANAN, TTSG'DE YAYIMLANAN İZAHNAMELERDE YER ALAN BİLGİLERİN ÖZETİDİR. BU BELGEDE İZAHNAMELERE AYKIRI NİTELİKTE BİLGİLERE YER VERİLEMEZ. İZAHNAMELER BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş. WEB SİTESİNDEN (www.bnpparibascardif.com.tr) TEMİN EDİLEBİLİR.

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

Fonun yönetim stratejisi, en az %80 oranında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen TL cinsi borçlanma araçlarına ve özel sektör borçlanma araçlarına ve kamu borçlanma araçlarının konu olduğu ters repoya, bunun dışında Takasbank Para Piyasası ve yurtiçi organize para piyasasında yatırım yaparak faiz geliri elde etmektedir. Fon portföyü, mümkün olduğu kadar çeşitli vade dağılımını sağlayarak, gelecekte düzenli ve sürekli gelir akımlarının yaratılmasını hedefleyen bir yapıda oluşturulur.

Fon İşletim Gider Kesintisi: FNVD üzerinden günlük %0,00515 (yüzbinde beş virgül onbeş), yaklaşık %1,88 yıllık (yüzde bir virgül seksensekiz)

Fon Toplam Gider Kesintisi: Yıllık azami %1,91 (yüzde bir virgül doksanbir)

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu

Fon portföyünün asgari %60'ı Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikalarında değerlendirilir. Azami yüzde yirmi beşi Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatta, katılma hesabında, azami yüzde kırkı Türk Lirası cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarında; Türk lirası cinsinden ve 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 yatırıma yönlendirilir. Azami %30'u BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi ve Borsa

İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda yatırıma yönlendirilir. Fon portföyünün azami yüzde ikisi ters repoda ve Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası işlemlerinde yatırıma yönlendirilir. Hazine ve Maliye Bakanlığınca yapılanlar hariç tek bir ihraççı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına ve kira sertifikalarına fon portföyünün yüzde onundan fazlası yatırılmaz. Standart fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'te ve Rehber'de yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır. Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihi bulunmayan kişilerin birikimlerini, yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır.

Fon İşletim Gider Kesintisi: FNVD üzerinden günlük %0,00515 (yüzbinde beş virgül onbeş), yaklaşık %1,88 yıllık (yüzde bir virgül seksensekiz)

Fon Toplam Gider Kesintisi: Yıllık azami %1,91 (yüzde bir virgül doksanbir)

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

Fon'un yatırım stratejisi: Fonun yönetim stratejisi, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmektedir. Fon orta ve uzun vadede TL bazında yüksek getiri sağlamayı hedeflemektedir. Bu hedef doğrultusunda TL ve dövizde endeksli sermaye piyasası araçlarına yatırım yapabilir. Fon portföyü ağırlıklı olarak değişen piyasa koşullarına göre kamu ve özel sektör iç borçlanma araçları, kamu ve özel sektör dış borçlanma araçları (eurobond), yurtiçi ortaklık payları, yabancı borsa yatırım fonları, ters repo ve mevduattan oluşturulmaktadır.

Ancak, fon portföy değerinin en fazla %20'si yabancı borsa yatırım fonlarına yatırılabilir.

Ayrıca, izahnamenin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılabilir.

Yatırım yapılan varlıklar çerçevesinde fonun volatilité aralıklarının karşılık geldiği risk değeri 3 - 4 aralığında olacaktır.



Fon İşletim Gider Kesintisi: FNVD üzerinden günlük %0,00570 (yüzbinde beş virgöl yetmiş), yaklaşık %2,08 yıllık (yüzde iki virgöl sıfırsekiz)

Fon Toplam Gider Kesintisi: Yıllık azami %2,28 (yüzde iki virgöl yirmisekiz)

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Mutlak Getiri Hedefli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

Fonun yatırım stratejisi: Fon portföyünün tamamı değişen piyasa koşullarına göre özel sektör ve kamu borçlanma araçları, yabancı para cinsinden kamu borçlanma araçları, kira sertifikaları, Borsa İstanbul A.Ş.'ye kote Türk ortaklık payları, ters repo ve mevduattan oluşturulmaktadır. Fon portföyü uzun vadeli yatırım perspektifiyle TL mevduat getirisi üzerinde mutlak bir getiri sağlamak hedefi ile hareket eder.

Fon İşletim Gider Kesintisi: FNVD üzerinden günlük %0,006 (yüzbinde altı), yaklaşık %2,19 yıllık (yüzde iki virgöl ondokuz)

Fon Toplam Gider Kesintisi: Yıllık azami %2,28 (yüzde iki virgöl yirmisekiz)

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu

Fon, portföyünün en az %80'ini Borsa İstanbul'da kote ortaklık paylarına uzun vadeli yatırmak suretiyle ağırlıklı olarak sermaye kazancı geliri elde etmeyi hedefleyen bir fondur. Bunun dışında; kamu borçlanma araçlarına fon portföyünün en fazla %20'si oranında, ters repo, Takasbank para piyasası işlemleri, yurt içi organize piyasa işlemleri ve borsa yatırım fonu katılma paylarına fon portföyünün en fazla %10'u oranında yatırım yapabilir. Ortaklık pay seçiminde makroekonomik analiz ve beklentiler ışığında sektörel seçim ve genel kabul görmüş değerlendirme metodları ile şirket bazında seçim yapılır. Ortaklık Paylarının beklenen getirileri tespit edilerek, makroekonomik senaryo ile uygun olanlar portföye dahil edilir. Şirketlerin piyasa değerleri ve hedef piyasa değerleri sürekli izlenerek hedef değerine ulaşan şirketler ile potansiyel taşıyan şirketler arasında gerekli hisse senedi değişimleri yapılır. Hisse senedi seçiminde şirketin temel-teknik verilerinin yanında hisse senedinin BIST'teki derinliği de göz önünde bulundurulur. Fon, ülkemizin ağırlıklı olarak halka açık büyük

şirketlerini kapsayan BIST-100 endeks getirisine paralel performansı hedefler. Orta-uzun vadeli dönemde ülkenin büyüme potansiyeline paralel hisse senedi piyasasındaki reel getirinin fon reel getirisine dönüşmesi amacıyla hareket eder.

Fon İşletim Gider Kesintisi: FNVD üzerinden günlük %0,00570 (yüzbinde beş virgöl yetmiş), yaklaşık %2,08 yıllık (yüzde iki virgöl sıfırsekiz)

Fon Toplam Gider Kesintisi: Yıllık azami %2,28 (yüzde iki virgöl yirmisekiz)

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu

Fon portföyünün asgari %80'i devamlı olarak altın ve altına dayalı para ve sermaye piyasası araçları ile değerlendirilecektir. Fon, altın fiyatlarında oluşacak değişimleri yatırımcısına yüksek oranda yansıtmayı amaçlamakta olup, altın fiyatları açısından dengeli ve sürekli gelir akımı yaratmayı hedeflemektedir. Fon, portföyünde bulunan altın ve altına dayalı para ve sermaye piyasası araçlarından dolayı kur riski taşımaktadır. İlgili döviz kuru ile altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarının fiyatlarındaki değişimler portföyün getirisini etkileyebilmektedir.

Fon İşletim Gider Kesintisi: FNVD üzerinden günlük %0,00280 (yüzbinde iki virgöl seksen), yaklaşık %1,02 yıllık (yüzde bir virgöl sıfırık)

Fon Toplam Gider Kesintisi: Yıllık azami %1,09 (yüzde bir virgöl sıfırdokuz)

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

Fon, Şirket tarafından münhasıran devlet katkısının yatırıma yönlendirilmesi amacıyla kurulmuştur. Fon portföyünün tamamı Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik'in 11. maddesinde belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir. Fon portföyünün asgari %70'i ilgisine göre Hazine ve Maliye Bakanlığınca veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarından, gelir ortaklığı senetlerinden veya kira sertifikalarından oluşturulmaktadır. Fon portföyüne azami %15 oranında BIST 100 endeksi veya Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar alınabilir. Ayrıca fon portföyüne azami %25 oranında Türk Lirası cinsinden; vadeli mevduat



veya katılma hesabı; fon portföyünün azami %15 oranında ise Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları veya kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikaları veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotēge dayalı menkul kıymetler dahil edilebilir. Fon portföyünün azami %5'lik kısmı ise BIST repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo ve Takasbank ve/veya yurt içi para piyasası işlemlerinde değerlendirilebilir. Fonun getiri hedefine ulaşabilmesi amacıyla fon portföyü, ağırlıklı olarak orta ve uzun vadeli devlet iç borçlanma senetleri başta olmak üzere ortaklık payları, Türk Lirası cinsinden mevduat, banka tahvil/bonolarından oluşan bir portföy dağılımı ile uzun vadeli yatırım yapılmak suretiyle gelecekte düzenli ve sürekli gelir akımlarının yaratılmasına yönelik olarak oluşturulacaktır.

Fon İşletim Gider Kesintisi: FNVD üzerinden günlük %0,00099 (milyonda dokuz virgöl dokuz), yaklaşık %0,361 yıllık (binde otuzaltı virgöl bir)

Fon Toplam Gider Kesintisi: Yıllık azami %0,365 (binde otuzaltı virgöl bir)

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

Fonun yönetim stratejisi, fon portföyünün en az %80'i Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond'larda değerlendirilmek suretiyle, yabancı para cinsinden özel sektör borçlanma araçlarından oluşacak bir portföye yatırım yapmaktır. Fon portföyü, döviz cinsinden kur, faiz getirisi elde etmek ve tasarrufları enflasyonun aşındırıcı etkisinden koruyarak reel getiri sağlanması ve gelecekte düzenli ve sürekli gelir akımlarının yaratılması amacıyla oluşturulacaktır. Fon yönetiminde, portföye alınan menkul kıymetlerin getirilerinin yanında likidite, vade riskleri göz önünde bulundurulur.

Fon İşletim Gider Kesintisi: FNVD üzerinden günlük %0,00505 (yüzbinde beş virgöl sıfırbeş), yaklaşık 1,84% yıllık (yüzde bir virgöl seksendört)

Fon Toplam Gider Kesintisi: Yıllık azami %1,91 (yüzde bir virgöl doksandört)

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

Fonun yönetim stratejisi, fon portföyünün en az %80'i T.C. Hazinesi tarafından uluslararası piyasalarda ihraç edilen ABD Doları cinsi Eurobond'larda değerlendirilmek suretiyle yabancı para cinsinden kamu ve özel sektör borçlanma araçlarından oluşacak bir portföye yatırım yapmaktır. Fon portföyü, döviz cinsinden kur ve faiz getirisi elde etmek, tasarrufları enflasyonun aşındırıcı etkisinden koruyarak reel getiri sağlanması ve gelecekte düzenli ve sürekli gelir akımlarının yaratılması amacıyla oluşturulacaktır. Fon yönetiminde, portföye alınan menkul kıymetlerin getirilerinin yanında likidite, vade riskleri göz önünde bulundurulur.

Fon İşletim Gider Kesintisi: FNVD üzerinden günlük %0,00505 (yüzbinde beş virgöl sıfırbeş), yaklaşık 1,84% yıllık (yüzde bir virgöl seksendört)

Fon Toplam Gider Kesintisi: Yıllık azami %1,91 (yüzde bir virgöl doksandört)

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu

Fonun yönetim stratejisi: Fon'un amacı, portföyün ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olacak şekilde, fon portföyünde devamlı olarak Hazine Müsteşarlığı veya özel sektör tarafından ihraç edilen ve vadesine en fazla 184 gün kalan borçlanma araçlarına, ters repoya ve Takasbank ve yurt içi organize para piyasası işlemlerine yer vererek faiz geliri elde etmektir. Bunlara ek olarak fon, yatırım stratejisinde yer alan sınırlamalar dahilinde vadeli mevduata ve katılma hesaplarına da yer verebilir. Fon portföyüne vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar dahil edilemez. Ayrıca Fon'da bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılar geçici olarak değerlendirilir.

Fon İşletim Gider Kesintisi: FNVD üzerinden günlük %0,00280 (yüzbinde iki virgöl seksen), yaklaşık 1,02% yıllık (yüzde bir virgöl sıfır iki)

Fon Toplam Gider Kesintisi: Yıllık azami %1,09 (yüzde bir virgöl sıfır dokuz)

Bnp Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Değişken EYF

Fon'un yatırım stratejisi, fon portföy değerinin devamlı olarak asgari %80'i teknoloji sektöründe



faaliyet gösteren yerli ve/veya yabancı şirketlerin ihraç ettikleri yerli/yabancı ortaklık paylarına, Amerikan Depo Sertifikalarına, Global Depo Sertifikalarına ve/veya yerli/yabancı borçlanma araçlarına yatırım yaparak yatırımcıların bu şirketlerin büyüme olanaklarına, kazançlarına ve değer artışlarına iştirak etmesini sağlamaktır. Fon türü değişken fon olup, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedeflemektedir. Fon portföyüne, çeşitlendirme amacı ile teknoloji temasına yatırım imkanı sağlayan yerli yatırım fonu ve yerli ve/veya yabancı borsa yatırım fonu katılma payları da dahil edilebilir. Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir.

Fon İşletim Gider Kesintisi:FNVD üzerinden günlük %0,006 (yüzbinde altı) [yıllık yaklaşık %2,19 (yüzde ikivirgüldokuz)]

Fon Toplam Gider Kesintisi:Yıllık azami %2.28 (yüzde iki virgül yirmisekiz)

FONLARA AİT EKONOMİK VE TİCARİ BİLGİLER

I. Teşvikler

Devlet Katkısı

İşveren tarafından ödenenler hariç katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının %30'una karşılık gelen tutar, devlet katkısı olarak katılımcı hesabına aktarılır.

Devlet katkısının hesaplanmasına ve katılımcı hesaplarına aktarımına ilişkin hükümler Kanunun Ek/1 maddesinde ve Bireysel Emeklilik Sistemi'nde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik'te yer almaktadır.

İşverenler Tarafından İndirilecek Katkı Tutarları

İşverenler tarafından ücretliler adına bireysel emeklilik sistemine ödenen ve ücretle ilişkilendirilmeksizin ticari kazancın tespitinde gider olarak indirim konusu yapılacak katkı paylarının toplamı, ödemenin yapıldığı ayda elde edilen ücretin

%15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz.

Emeklilik Fonunun Vergilendirilmesi

Emeklilik yatırım fonunun kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

Fondan Yapılacak Ödemelerin Vergilendirilmesi

Gelir Vergisi Kanununun 94. maddesinin birinci fıkrasının (16) numaralı bent hükümleri uyarınca, bireysel emeklilik sözleşmeleri dolayısıyla yapılan ödemelerde irat tutarları üzerinden gelir vergisi tevkifatı yapılmaktadır.

Bakanlar Kurulunun 12.01.2009 tarihli ve 2009/14592 sayılı Kararnamesinin eki Kararda değişiklik yapan 06.09.2012 tarihli ve 2012/3571 sayılı Kararı uyarınca, 29.08.2012 tarihinden itibaren yapılacak ödemeler için geçerli olmak üzere, bireysel emeklilik sisteminden;

- 10 yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (28.03.2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden %15,
- 10 yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden %10,
- Emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden %5 oranında gelir vergisi tevkifatı yapılacaktır. İrat tutarı; hak kazanılan Devlet katkısı ve getirileri dahil ödemeye konu toplam birikim tutarından,



(varsa ertelenmiş giriş aidatı indirilmeksizin) ödenen katkı payları ve Devlet katkısının hak edilen kısmı indirilerek bulunur.

II. Fon'a Katılım ve Fon'dan Ayrılma

a) Sisteme Giriş: Şirket, Bireysel Emeklilik Sistemi'ne girmek isteyen katılımcının emekliliğe yönelik beklentilerine, ortalama gelir düzeyine, Kamu Sosyal Güvenlik Sistemi'ne dahil olmalarına ve risk getiri profili formundaki bilgilere göre uygun teklifi hazırlar ve bu teklife uygun tanıtım kılavuzunu katılımcıya sunar. Katılımcı, bu öneriye uyup uymamakta serbesttir.

Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer. Teklifin şirket tarafından reddedilmesi halinde, verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve varsa yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan beş iş günü içinde ödeyene iade edilir.

Emeklilik sözleşmesinde katılımcının dahil olduğu emeklilik planı, giriş aidatı tutarı, yönetim ve fon toplam gider kesintileri, katkı payı tutarı, ödeme şekli ve ödeme dönemi, katkı paylarının plan kapsamında sunulan fonlar arasındaki dağılımı belirtilir. Katkı payı katılımcının dahil olduğu planda belirlenmiş referans katkı payının altında belirlenemez.

b) Katkı Payı Tahsilatının Yapılması: Katılımcılar katkı paylarını sözleşmede belirlenen dönemlerde kredi kartı, katılımcıların bankalarına verecekleri otomatik ödeme talimatı ya da teklif formunda belirtilen banka şubeleri kanalıyla yapabilirler. Emeklilik Teklif Formu'nda ödeme yöntemi katılımcı tarafından belirtilir ve ödeme yöntemi daha sonra değiştirilebilir.

Kredi kartı ile ödeme yönteminin kabul edilmiş olması halinde tahsil edilen katkı payı tutarı piyasa Kredi kartı ile ödeme yönteminin kabul edilmiş olması halinde tahsil edilen katkı payı tutarı piyasa şartlarına göre belirlenen sürede tahsilata aracılık eden kurum nezdinde bloke tutulmaktadır. Bu yöntemle yapılan tahsilatların yatırıma yönlendirme işlemi öngörülen sürenin sonunda söz konusu tutarların şirket hesaplarına kullanılabilir fonlar olarak aktarılmasından sonra başlamakta ve aynı

gün yatırıma yönlendirilmektedir.

Katkı payı ödemelerinin BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. tarafından teklif formlarında belirtilen banka hesaplarına EFT, havale veya nakit olarak yapılması halinde herhangi bir blokaj süresi söz konusu değildir. Katkı payı ödemelerinin BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'nin teklif formunda belirtilen hesaplarına EFT, havale veya nakit olarak yapılması ve tahsilat birimi tarafından sisteme saat 12:00'ye kadar girilmesi durumunda tahsil edilen katkı payları aynı gün, saat 12:00'den sonra yapılan katkı payı tahsilatları ertesi gün yatırıma yönlendirilmektedir.

Katılımcı tercihindeki fonlardan para ve pay takas tarihi aynı gün olan fonların alım işlemi aynı gün yapılmaktadır. Para ve pay takası sonraki günler olan fonlar için ise alım emirleri verilmekte ve bunlara yönlendirilecek tutarlar için alım/satım takas tarihi aynı gün olan Emanet Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu'na alınmakta ve böylece katılımcının birikimlerinin diğer fonlar alınıncaya kadar nemalanması sağlanmaktadır. Diğer fonların takas tarihlerinde daha önce alınan Emanet Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu satılarak diğer fonların alımı gerçekleştirilmektedir.

Satın alınan fon bedelleri katılımcının şirket nezdindeki hesaplarına borç kaydedilmekte, buna karşılık alınan fon pay adetleri ise katılımcı bazında tutulan nazım hesaplara alacak kaydedilerek takip edilmektedir.

c) Plan ve Katkı Payının Fonlar Arasında Dağılım Oranı/Tutarı Değişiklikleri: Katılımcılar dahil oldukları planları ya da dahil oldukları plan kapsamındaki sınırlamalar dahilinde katkı payının fonlar arasındaki dağılım tutar / oranını değiştirebilirler. Katılımcı, bir yıl içerisinde azami altı kez fon dağılımını, dört kez de plan seçimini değiştirebilir.

d) Katkı Paylarını Yatırıma Yönlendirme Esasları: Bu plan kapsamında yatırılan katkı payları içinden belirlenen prensipler dahilinde öncelikli olarak yönetim gideri kesintisi yapılır, daha sonra ise katılımcı tarafından belirlenen katkı paylarının dağılım oranlarına göre ilgili fonlara yönlendirilir. Bu işlem her bir ödemede otomatik olarak anında yapılır, gün sonu işlemleri beklenmez.



Yatırıma yönlendirme işlemi fon bazında gün içinde bir defa yapılır, bu plan kapsamında bulunan fonların yatırıma yönlendirme süreleri (alım), satım ve geçiş fonuna gönderilme uygulama esası aşağıdaki tabloda verilmiştir.

FON ADI	Alım Süreleri	Satım Süreleri
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları EYF	T+1	T+1
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Standart EYF	T+1	T+1
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken EYF	T+1	T+2
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Mutlak Getiri Hedefli Değişken EYF	T+1	T+2
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi EYF	T+1	T+2
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Altın EYF	T+1	T+1
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Katkı EYF	T+1	T+2
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	T+1	T+3
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	T+1	T+3
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası EYF	T	T
Bnp Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Değişken EYF	T+1	T+3

* T: Fon alım satım emirlerinin verildiği gün saat 12:00'dan öncesi

** Saat 12:00'dan sonra verilen emirler T+1'de verilmiş kabul edilir.

Yatırıma yönlendirme işleminde, katkı payının dağıtıldığı fonların alım emirleri oluşturulurken alım fonlarının valör tarihinin bir günden büyük olması durumunda valör tarihine kadar geçecek süre için yatırıma yönlendirilecek tutar kadar geçiş fonunun alım ve satım emirleri de aynı anda oluşturulur.

e) Katkı Payı Dağılım Oranları ve Plan Değişikliklerinde Uygulanacak Fon Alım/Satım Prensipleri:

Katılımcının bir plandan başka bir plana geçmek için plan değişikliği yapması veya katkı payı dağılım oranı değişikliği yapması durumunda yeni bir fon seçilmiş ise o fona ait alım emri oluşturulurken, dağılım oranı değiştirilen fonlarda ise optimal alım/satım emirleri oluşturulmaktadır. Bu optimal alım/satım emirleri mevcut durum ile talep edilen durum arasındaki farklar belirlenerek oluşturulmaktadır. Değişiklik talepleri, katılımcı talebinin şirkete ulaştığı tarih itibarıyla durumu esas alınarak yapılacak olup, istenen değişikliklere bağlı yapılacak fon alım ve satım işlemleri nedeniyle sonuçta katılımcının istediği dağılım oranlarında farklılık oluşabilecektir. Bu talimatlar oluşturulduktan sonra gerçekleşen alım satım emirleri sıralaması ise aşağıdaki gibidir:

- Öncelikle satım emirleri yerine getirilir. Satım

emirleri en uzun valör tarihli fonun gün sayısına göre oluşturulur. Satış gerçekleştikten sonra satıştan dönen tutar üzerinden alım talimatları en uzun süreli fonun satım tarihinde gerçekleştirilir.

- Tüm alım satım emri yaratan değişikliklerde emri olan işlemler gerçekleşmemiş olsa dahi yeni alımlar yeni fon karmasından yapılır. Değişiklik talebinden önce verilen emirler verildiği şekli ile gerçekleştikten sonra istenen fon karmasına fon değişiklik emirleri ile yönlendirilirler.

f) Fon Toplam Gider Kesintisi: Fonlara ilişkin giderlerin karşılanması için fondan gider kesintisi yapılır. Bu kapsamda yapılacak toplam kesinti, fon işletim giderine ilişkin kesinti dahil, fon bazında belirtilen azami oranları aşmayacak şekilde fon alanında belirtilmektedir.

Günlük kesinti oranına karşılık gelen yıllık fon toplam gider kesintisi oranının aşıp aşılmadığı Şirket tarafından her takvim yılı sonunda kontrol edilir. Şirket tarafından her dönem sonunda yapılan kontrolde belirtilen oranın aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar ilgili dönemi takip eden beş iş günü içinde şirketçe fona iade edilir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun yapılacak olan iade işlemine yönelik düzenlemeleri katılımcıların bilgilendirilmesine gerek kalmaksızın uygulanacaktır. Emeklilik Fonlarımızın sunulduğu Emeklilik Planımız hakkında detaylı bilgi için lütfen "Artı/Anahtar Emeklilik Planları Uygulama Esasları" bölümünü inceleyiniz.

III. Kamuoyu Aydınlatma

Katılımcı bazında, fon yatırımları ve fon birim fiyatı ile ilgili bilgilere, Müşteri İletişim Merkezi (444 43 23) ve internetten ulaşabilecektir. Kamuoyunu aydınlatmak için periyodik olarak hazırlanacak fon performans raporları gibi araştırmalar ve çalışmalar da BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. web sitesinden (www.bnpparibascardif.com.tr) katılımcılara ve kamuoyuna sunulacaktır. Ayrıca; Fon İçtüzükleri, İzahname ve Fon Tanıtım Formları ile üç aylık ve yıllık raporları katılımcının incelemesi amacıyla şirket merkezi, bölge müdürlükleri, şubelerimiz ve temsilciliklerimizde bulundurulacaktır. Yönetmelikte belirtilen kurallar dahilinde fonlara ilişkin bilgiler Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'ta ilan edilir.