

**NN**

Hayat ve Emeklilik

GİRİŞ BİLGİ FORMU

Sözleşme Numarası _____

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 60 gün 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.

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 nedeniyle ayrılırsam tamamına hak kazanabileceğim konusunda bilgi sahibiyim.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını 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.
- Fon dağılımı değişikliği yoluyla başka şirketlerin kurucusu olduğu fonları BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu) üzerinden tercih edebileceğimi 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.
- Ayrıca Hesap birleştirme hakkımı kullanma talebinde bulunmam halinde kullanabileceğimi biliyorum. (Varsa otomatik katılım kapsamında açılan hesaplar birleşmeye dahil değildir)

YATIRIMLARIM NASIL DEĞERLENDİRİLİR?

- Birikimimin, 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.

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 ödediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

**NN**

Hayat ve Emeklilik

SİSTEMDEKİ KESİNTİLER NELER?

- Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum.
- Sözleşmedeki 5'inci yılımı tamamlamadan önce şirketimden ayrılmam halinde birikimimden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde kesinti yapılabileceğini biliyorum. (Yönetim Gider 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 aşamayacağını biliyorum.)
- Birikimim ve/veya katkı payı ödemelerim üzerinden Yönetim Gider Kesintisi yapılabileceğini, katkı payı ödemeye ara veririm, birikimlerimden ara verme kesintisi yapılabileceğini biliyorum. (Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız.)
- Fon varlıklarından günlük olarak fon toplam gider kesintisi yapılacağını biliyorum.

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. (Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formuna bakınız.)

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.

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.
- Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.
- Yıllık Gelir Sigortası yaptırarak belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.

NASIL EMEKLİ OLURUM?

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

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

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

Ad-Soyad:

*Katılımcı İmza

* Mesafeli satışlarda imza bölümünün doldurulması zorunlu değildir.

**NN**

Hayat ve Emeklilik

Emekliliğim Güvende Emeklilik Planı**Teklif Formu**

Teklif Tarihi

Teklif No.

202405370389

Emeklilik Planı Bilgileri

Plan No

0066

Plan Adı

NN Hayat ve Emeklilik
Emekliliğim Güvende
Emeklilik Planı

Teklif formu kullanım amacı:

- ☐ Aktarım İçin
☐ Yeni Sözleşme İçin

Sözleşme Numarası

Bireysel Emeklilik Aracısı

Adı Soyadı

Aracı Sicil Numarası

Finsoft Sicil Numarası

Satış Kanalı Adı

1. Kişisel Bilgiler

Tüm alanların doldurulması zorunludur.

A. Katılımcı Bilgileri

T.C. Kimlik No

Mavi Kart No.

Kimlik Belge Türü

☐ Ehliyet☐ Nüfus Cüzdanı☐ Pasaport

Kimlik Belge No.

Uyruk

Adı Soyadı

Cinsiyeti

☐ Erkek☐ Kadın

Anne Adı

Baba Adı

Medeni Durumu

☐ Evli☐ Bekar

Çocuk Sayısı

Doğum Yeri (İlçe/İl/Ülke)

Doğum Tarihi (Gün/Ay/Yıl)

Meslek

Aylık Net Gelir

☐ 0-1.500 TL☐ 1.501-3.000 TL☐ 3.001-5.000 TL☐ 5.000 TL'den Fazla

Eğitim Durumu

☐ İlköğretim☐ Lise☐ Üniversite☐ Lisansüstü**İletişim Bilgileri**

Yazışma Adresi

☐ Ev ☐ İş

Adres

Ev Telefonu

0

İş Telefonu

0

Cep Telefonu

0

E-Posta*

@

Faks Numarası

0

*Bireysel emeklilik hesabınızla ilgili özel bilgilerin ve belgelerin düzenli olarak paylaşılabilmesi için e-posta bilgilerinizi doğru şekilde vermeniz son derece önemlidir.

**NN**

Hayat ve Emeklilik

2. Yasal Temsilci Bilgileri *

Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olmayanların vatandaşı oldukları ülkeyi belirtmeleri zorunludur. Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı ya da Mavi Kart sahibi olmayanlar devlet katkısından yararlanamazlar.

Uyruk Türkiye Cumhuriyeti Yabancı Uyruklu

Vatandaşlık Özel Mavi Kart sahibi Çoklu Vatandaş

Vatandaşı Olunan Ülke

T.C. Kimlik/Yabancı
Kimlik/Mavi Kart No.

Yabancı uyrukluların vergi mükellefi oldukları ülkedeki vergi numaralarını belirtmeleri zorunludur.

Mukim Vergi No.
Olunan Ülke

Adı Soyadı

Anne Adı Baba Adı

Doğum Tarihi Doğum Yeri

Cinsiyeti Erkek Kadın Medeni Durumu Evli Bekar

Yasal Temsilci Anne Baba Diğer
Yakınlık Derecesi

Katılımcının yasal temsilcisi anne/baba değilse yukarıda belirtilen kişinin yasal temsilciliğine ilişkin belge sunması gerekmektedir. Katılımcının yasal temsilcisi anne/baba ise katılımcının velayetinin anne ve babasında birlikte bulunmaması durumunda velayete ilişkin belgenin sunulması gerekmektedir. Yasal temsilcinin başvuru ile birlikte bir kimlik belgesi beyan etmesi zorunludur.

Kimlik Belgesi Türü Nüfus Cüzdanı Sürücü Belgesi

Pasaport Mavi Kart

Belge Seri No. Belge No.

Vergi Kimlik No. Vergi Dairesi

Sözleşme sahibi 18 yaş altı katılımcının hukuki olarak velayetinin tarafımda olduğunu kabul ve beyan ederim.

2.1. Yasal Temsilci İletişim Bilgileri

Emeklilik sözleşmenize ilişkin bildirimlerin hızlı ve eksiksiz ulaştırılabilmesi için e-posta adresinizi belirtmeniz önem arz etmektedir.

E-posta Adresi

Tel. No. Cep Ev İş

Diğer Tel. No. Cep Ev İş

Faks No.

**NN****Hayat ve Emeklilik**

Tercih Edilen Adres	Ev Adresi	İş Adresi	
Kurum Adı (İş Adresi)			
Mahalle			
Semt veya Köy			
Bulvar/Cadde/Sokak			
Bina/Apartman/Site Adı			
Bina No.	Blok	Kat No.	Daire No.
İlçe	İl		
Ülke	Türkiye	Diğer Ülke Adı	

2.2. Yasal Temsilci İş, Meslek ve Öğrenim Durumu Bilgileri

Öğrenim Durumu	Meslek		
Sektör	Unvan		
Çalışılan Kurum			
Çalışılan Kurumda İşe Başlama Tarihi	Aylık Net Gelir ?		
Sosyal Güvence	Sosyal Güvenlik Kurumu	Özel Sandık/Vakıf	Yok

☐ Yasal temsilci aynı zamanda Katılımcı Ad ve Hesabına Ödeme Yapan Kişi ise işaretleyiniz.

**NN**

Hayat ve Emeklilik

3. Katılımcının Adı ve Hesabına Katkı Payı Ödeyen Kişinin Bilgileri *

Katkı payı ödemelerini yapacak olan kişi katılımcıdan farklı ise doldurulacaktır.

Katılımcı ile aramda herhangi bir işçi-işveren ilişkisi bulunmamaktadır. Bu şekilde katılımcı ile ilişkimin olması durumunda şirketi bu konuda bilgilendireceğimi beyan ederim.**İmza****Kişisel Bilgiler**

T.C. Kimlik No

Mavi Kart No.

Kimlik Belge Türü

☐

Ehliyet

☐

Nüfus Cüzdanı

☐

Pasaport

Kimlik Belge No.

Uyruk

Adı Soyadı

Cinsiyeti

☐

Erkek

☐

Kadın

Anne Adı

Baba Adı

Medeni Durumu

☐

Evli

☐

Bekar

Çocuk Sayısı

Doğum Yeri (İlçe/İl/Ülke)

Doğum Tarihi (Gün/Ay/Yıl)

Meslek

Aylık Net Gelir

☐

0-1.500 TL

☐

1.501-3.000 TL

☐

3.001-5.000 TL

☐

5.000 TL'den Fazla

Eğitim Durumu

☐

İlköğretim

☐

Lise

☐

Üniversite

☐

Lisansüstü

Katkı payı ödeyen kişi Tüzel kişi ise bu alanların doldurulması zorunludur.

Tüzel Kişi Unvanı:

SGK İşyeri Sicil No.:

Vergi Kimlik No.:

Faaliyet Konusu:

Tüzel Kişiliği Temsile Yetkili Kişinin Adı Soyadı:

Tüzel Kişiliği Temsile Yetkili Kişinin Doğum Yeri (İlçe/İl/Ülke):

Tüzel Kişiliği Temsile Yetkili Kişinin Doğum Tarihi (Gün/Ay/Yıl):

Tüzel Kişiliği Temsile Yetkili Kişinin T.C. Kimlik Numarası:

İletişim Bilgileri

Yazışma Adresi

☐

Ev

☐

İş

Adres

Ev Telefonu

0

İş Telefonu

0

Cep Telefonu

0

E-Posta**

@

Faks Numarası

0

*Gerçek kişi veya tüzel kişi ise tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin bilgileri bu alanda doldurulmalıdır.

**Bireysel emeklilik hesabınızla ilgili özel bilgilerin ve belgelerin zamanında paylaşılabilmesi için e-posta bilgilerinizi doğru şekilde vermeniz son derece önemlidir.

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

**NN**

Hayat ve Emeklilik

4. Lehtar Bilgileri

Kanuni varislerinizi seçmeniz durumunda lehtar tanımlamanıza gerek yoktur. Bireysel Emeklilik Sistemi'nde birden fazla lehtar tanımlayabilirsiniz. lehtar bildirmek için web sitemizde yer alan "lehtar Bilgi Formu"nu doldurup Teklif Formu ekinde iletiniz.

☐ Kanuni Varisler ☐ Lehtar

5. Ödeme Bilgileri

A. Katkı Payı Tutarı ve Ödeme Sıklığı

Emekliliğim Güvende Emeklilik Planı'nda sözleşme yıl dönümlerinde yıllık Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) göre katkı payı artışı yapılır. Bu tutar, 1 TL'nin katları olacak şekilde yukarı yuvarlanır. TÜFE artış oranının negatif olması durumunda katılımcının katkı payı tutarı değiştirilmez.

Katkı Payı Ödeme Dönemi ☐ Aylık ☐ 3 Aylık ☐ 6 Aylık ☐ Yıllık

Aylık Katkı Payı Tutarı*** TL

Başlangıç Kapitali* TL

B. Katkı Payı Ödeme Şekli

☐ Kredi Kartı ☐ Otomatik Ödeme (Muvafakatname doldurulmalıdır)

Kredi Kartı ise Tercih Edilen Kart Bilgisi

Kart Sahibinin Adı Soyadı**

Kredi Kartı No. Son Kullanma Tarihi

Kredi Kartı Tipi ☐ Visa ☐ Master Card ☐ Diğer

Banka Adı

Ödeme Günü Her Ayın günüdür.

Katkı Payı Ödeme Başlangıç Tarihi

İkinci Kart Bilgisi

Kart Sahibinin Adı Soyadı

Kredi Kartı No. Son Kullanma Tarihi

Kredi Kartı Tipi ☐ Visa ☐ Master Card ☐ Diğer

Banka Adı

Ödeme Günü Her Ayın günüdür.

Katkı Payı Ödeme Başlangıç Tarihi

Kredi kartı ile yapılan ödemelerde **blokaj** üresi uygulanmakta olup anlaşmalı olduğumuz bankalardan kaynaklı blokaj sürelerinde değişiklik olabilmektedir. Güncel blokaj süreleri ile ilgili detaylı bilgiyi İnternet sitemizde yer alan "Bireysel Emeklilik - Ödeme Araçları" bölümünden takip edebilirsiniz.

*isteğe Bağlı.

**Kredi kartı ile yapılacak ödemelerde sadece katılımcının veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin kredi kartı kullanılacaktır.

***18 yaş altındaki katılımcının fiil ehliyetini kazandığı tarihte katılımcısı olduğu sözleşmedeki haklar tarafına devrolur ve sözleşmeye ait katkı payı tutarı bakımından ilgili tarih itibarıyla planda geçerli olan asgari katkı payı tutarı uygulanır.

**NN**

Hayat ve Emeklilik

Şirketinizce tanzim edilecek sözleşmemin yürürlükte kaldığı sürece katkı payı, ek katkı payı ve giriş aidatı ödemeleri ve/veya bu tutarların artması halinde artan katkı payı tutarının, sözleşmem üzerinde oluşabilecek ödenmemiş açık vadelerime ait katkı payı tahsilatlarının yukarıda belirtilen kredi kartı/kartlarımdan yapılmasını veya yukarıda bildirmiş olduğum kredi kartımın/kartlarımdan farklı bir kredi kartı ile değişmesi, yenilenmesi, kapatılması, son kullanma tarihinin değişmesi, mail order işlemlerine kapatılması, limit yetersizliği gibi nedenlerle ilgili tahsilatların yapılabilmesi için gerekli kart bilgisi güncellemelerini NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.' ye veya yetkili acentelerine bildireceğimi, buna istinaden NN Hayat ve Emeklilik A.Ş sisteminde kart bilgilerimin güncelleneceğini ve gerektiği hallerde bu güncellemelerin ilgili bankalar ile iletişime geçilerek NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından da yapılmasına yetki verdiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim. Bu güncellemeler ile NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. sistemlerine kaydedilen kredi kartının tercih edilen kart olmasına muvafakat ediyorum.

Tercih edilen kredi kartının herhangi bir sebeple kullanılamaz durumunda olması halinde teklif formunda belirtilen diğer kredi kart bilgisinin veya yukarıda açıklandığı kapsamda NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. sistemlerinde kayıtlı olan diğer kredi kartı/kartlarımdan yukarıda bahsedilen ilgili tahsilatlar için kullanılmasına ve tercih edilen karttaki sorun giderildiği andan itibaren, tekrar tercih edilen kart ile tahsilat işlemlerinin yapılmasına muvafakat ederim.

Kredi Kartı Sahibi**İmza****Adı Soyadı**

ÖNEMLİ UYARI: Bireysel Emeklilik Sistemi mevzuatı içerisinde yer alan Bireysel Emeklilik Aracıları Hakkında Yönetmelik'in 19. maddesi uyarınca "Bireysel Emeklilik Aracısı hiçbir surette giriş aidatı, katkı payı veya benzeri adlar altında tahsilat yapamaz". Bu maddeye istinaden lütfen Bireysel Emeklilik Aracısı'nın banka hesabına yahut kendisine elden nakit olarak, emeklilik sözleşmenize ilişkin herhangi bir ödeme yapmayınız.

Sözleşme Paketi Gönderim Seçenekleri

- ☐ Sözleşmemi İnternet şubasından kendim almak istiyorum.
- ☐ Sözleşmemin e-posta adresime gönderilmesini istiyorum .
- ☐ Sözleşmemin yazışma adresime gönderilmesini istiyorum.
- ☐ Sözleşmemin SMS ile gönderilmesini istiyorum.

**NN****Hayat ve Emeklilik****Emeklilik Planı Bilgileri**

Sözleşme Numarası _____

Muvafakatname

Ödeme şeklinin otomatik ödeme olması durumunda doldurulmalıdır.

NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından düzenlenen ve yukarıda numarası belirtilen sözleşmeme ait katkı payı ve giriş aidatı taksitlerinin, aşağıda işaretlediğim bankama bildirildiği tarihlerde ve belirtilen tutarlarda ve işaretlediğim şubem nezdindeki hesabımdan, hesabımda yeterli bakiyenin bulunmaması halinde hesabıma bağlı Kredili Mevduat hesabımdan karşılanmasını teminen işaretlediğim bankama gerekli her türlü otomatik ödeme talimatını verme ve yapılması gereken işlemleri benim adıma sonuçlandırma hususunda NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.'yi (ve onun sözleşmelere aracılık eden acentesini) aksi tarafımda yazılı olarak bildirilinceye kadar yetkili kıldığımı beyan ve kabul ederim.

Ödeme döneminde bakiyemin veya Kredili Mevduat hesap limitimin yetersiz olması halinde katkı payı ve giriş aidatı ödemesinin Otomatik Ödeme talimatı yoluyla gerçekleştirilemeyeceği, bu gibi bir durumda ödemeyi kendimin yapmam gerektiği hususunda bilgilendirilmiş bulunmaktayım. İhtiyaç duyulması halinde, uygulama kapsamında işaretlediğim banka tarafından müşteri bilgilerimin NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile paylaşılmasına muvafakat ederim.

	Şube Adı	Şube Kodu	Hesap No	Ek Hesap No*	Ödeme Günü
☐ ING Bank A.Ş.					
☐ T. Vakıflar Bankası T.A.O.					
☐ Anadolubank A.Ş.					

*Doldurulması zorunlu alandır.

IBAN

T

R

Adı Soyadı

Ev Telefonu

0

Cep Telefonu

0

İş Telefonu

0

E-Posta

@

Katkı Payı Ödeme
Başlangıç Tarihi

Ödeme şekli, otomatik ödeme talimatı olarak seçilen sözleşmeler için ilk katkı payı ödemesi, teklif formunun ve ilgili başvuru evrağının NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Genel Müdürlüğü'ne ulaştığı günü takip eden ödeme gününde ilgili hesaptan çekilir. Daha sonraki katkı payları ise, ING Bank, Anadolubank, Vakıflar Bankası aracılığıyla verilen otomatik ödeme talimatları için katılımcı tarafından belirlenen ödeme gününde hesaptan otomatik olarak çekilir. Ödeme günü itibarı ile sistem, tahsilat sorgulamalarını günlük olarak yapmaktadır. ING Bank, Anadolubank, Vakıflar Bankası haricindeki bankalar için ödeme günü sadece ayın 15. günü olmaktadır. Bu banka talimatları için ilgili ayın 15. gününden sonra sistem tahsilat sorgulamalarını her gün yapmaktadır. Otomatik ödeme sorgulamaları hafta sonu yapılmamakta olup takip eden ilk iş günü provizyon sorgulamasına devam edilmektedir. Otomatik ödeme talimat formunda yer alan tüm bilgilerin eksiksiz ve tam olması gerekmektedir. Ayrıca otomatik ödeme talimatınız için bildirilecek olan hesabın, vadesiz bir hesap olması, ING Bank hesabı ise Turuncu Hesap olmaması gerekmektedir.

İmza

**NN**

Hayat ve Emeklilik

6. Bireysel Emeklilik Sistemi Uygulama Esasları

1) Katkı Payı Dağılım Oranı ve Plan Değişikliği

Katılımcı, katkı payı dağılım oranlarını;

- Değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarlarını, birikimlerini, birikimleri ile değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarlarını kapsamak üzere yeniden belirleyebilir.
- Emeklilik planı bir yılda azami dört kez değiştirilebilir.
- Birikimin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, bir yılda azami on iki kez değiştirilebilir.

2) Hesapların Birleştirilmesi

Aynı veya farklı şirketlerde açılmış olan birden fazla bireysel emeklilik hesabının olması durumunda, katılımcı bu hesaplarını yalnızca emeklilik hakkını elde ettiğinde birleştirebilir.

3) Hakların Kullanımı

Bireysel emeklilik sözleşmesinde ve gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde, sözleşmeden doğan haklar kural olarak katılımcı tarafından kullanılabilir. Fakat sistemden ayrılma ve emeklilik hakkı hariç diğer hakların katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişiler tarafından kullanılması kararlaştırılabilir.

4) Sistemden Ayrılmalarda Vergi Uygulamaları

10 yıldan az süreyle sistemde kaldıktan sonra ayrılan katılımcıların birikimlerinin getirisi üzerinden %15; 10 yıl süreyle sistemde kalmış olmakla birlikte emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanların birikim getirisi üzerinden %10 stopaj kesintisi yapılır. Bununla birlikte, emeklilik hakkı kazananlar ile sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerde elde edilen birikimin getirisi üzerinden %5 oranında stopaj kesintisi yapılır.

5) Düzensiz Ödeme

Vadesi 01.01.2016 ve sonrası olan katkı payı ödemelerine ilişkin olarak vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba emeklilik sözleşmesinde belirtilen vadeye ait katkı payı ödemesinin yapılmaması durumunda, ilgili sözleşme çerçevesinde düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilir. Sözleşme kuruluş aşamasında ve teklif formlarında düzensiz ödeme statüsüne ilişkin bilgilendirme yapılır. Düzensiz ödeme kapsamına giren sözleşmeler için katılımcılara, düzensiz ödeme statüsünün başladığı tarihi müteakip beş iş günü içerisinde bilgi verilir. Bu bilgilendirme, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine, faksına veya tanımlı cep telefonuna kısa mesaj yoluyla yapılır.

Düzenli ödeme yapılan sözleşmeler için, her bir sözleşme bazında ilgili sözleşmenin yürürlük tarihinden, sözleşme sonlanma tarihine kadar şirketçe yapılacak kesintilerin toplam tutarı, sonlanma tarihinde sözleşme kapsamında varsa devlet katkısı hesabında bulunan tutar üzerinden aşağıdaki tabloda yer alan oranlar kullanılarak hesaplanacak tutarı geçemez. Bu kontrolde, 01.01.2016 tarihi itibarıyla mevcut bulunan birikimler ve bunların getirileri üzerinden kontrol tarihine kadar yapılan kesintiler dikkate alınmaz.

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

Kontrol tarihi itibarıyla toplam birikim tutarı yıllık brüt asgari ücretin on katını aşan sözleşmeler ile düzensiz ödeme içeren sözleşmeler için bu kontrol uygulanmayacağından kesintiler bir üst limite tabi olmayacaktır. Bu kontrolde, ilgili takvim yılının ilk altı ayında 16 yaşından büyükler için uygulanacak aylık brüt asgari ücret tutarı esas alınır.

Azami kesinti tutarlarının hesaplanmasında sözleşmenin şirkette bulunduğu yıl esas alınır. Sözleşmedeki devlet katkısı tutarı ile ilişkilendirilen kesinti üst sınır kontrolünü yapmaya 01.01.2021 tarihinden itibaren başlanacaktır.

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

**NN**

Hayat ve Emeklilik

6) Birikimin Aktarımı

Bir şirketle, başka şirketten aktarımla düzenlenenler hariç, akdedilmiş bir emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimin başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, yürürlük tarihinden itibaren en az iki yıl süreyle şirkette kalması gerekir. Başka şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette en az bir yıl kalması gerekir.

Sözleşmede geçirilen süre hesabında, sözleşme bilgilerine ilişkin transfer verilerine göre ilk sözleşmenin sisteme giriş tarihinden itibaren ilgili sözleşmede geçirilen tüm süreler dikkate alınır.

7) Katkı Payı Ödemeye Ara Verme

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.

8) Cayma Hakkı

Katılımcı teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip iki ay içinde cayma hakkına sahiptir.

9) Fon Toplam Gider Kesintisinin (FTGK) İadesi

İade, sözleşme bazında ve sözleşme yıldönümleri esas alınmak suretiyle yıllık olarak yapılır. Kesintinin hesaplama tarihi itibarıyla mevcut bulunan birikimin %1,1'inin altında kalan kısmı için iade uygulanmaz. İade oranının belirlenmesine ilişkin sürenin hesabında, 01.01.2013 tarihinden itibaren kontrole tabi sözleşmede geçirilen süre esas alınır. 01.01.2016 tarihinden sonra başka bir şirketten aktarım yoluyla düzenlenen sözleşmeler için önceki şirketlerde ilgili aktarıma/aktarımlara konu sözleşmelerde geçirilen süreler de dikkate alınır. 01.01.2016 tarihinden önce başka şirketten aktarım yoluyla düzenlenen sözleşmeler için önceki şirketlerde ilgili aktarıma/aktarımlara konu sözleşmelerde geçirilen süreler dikkate alınmaz. İade, 01.01.2021 tarihinden sonra sözleşmenin sonlandırılması durumunda {başka bir şirkete aktarım veya sistemden çıkış} ve her halükarda anılan tarihi müteakip her sözleşme yılı sonunda yapılacak olup, bu kapsamda, söz konusu tarihten önce yapılmış olan fon toplam gider kesintileri iade edilmeyecektir. Fona ilişkin zorunlu giderlerin karşılanmasına yönelik kesintiler iade işleminin dışındadır. Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin 22 nci maddesinin ikinci fıkrası kapsamındaki fon türleri için yapılacak performans kesintisi iade işleminin dışındadır.

İkametinizi Türkiye Cumhuriyeti sınırları dışına almanız durumunda, Bireysel Emeklilik sözleşmenize ait doğabilecek tüm vergi beyan yükümlülükleri için NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.

**NN**

Hayat ve Emeklilik

7. Plan Kapsamında Sunulan Fon Karmaları ve Kesinti Oranları

Lütfen fon karması tercihinizi belirtiniz. Sorulan sorular sonucunda önerilen fon karmasının veya kişisel olarak oluşturulan bir fon karmasının seçilmesi sonucunda oluşacak her türlü getiri katılımcının sorumluluğundadır.

Risk getiri profili anketini doldurmak ister misiniz? ☐ İstiyorum ☐ İstemiyorum

Risk Getiri Profili Anketi

Soru 1 Sistemde aşağıda belirtilen süre boyunca kalmayı düşünüyorum.

- ☐ 3 yıldan daha kısa sürede 0
- ☐ 3-6 yıl arasında 3
- ☐ 6-10 yıl arasında 6
- ☐ 10 yıldan daha fazla sürede 9

Soru 2 Yatırım işlemleri hakkındaki bilginiz nasıldır?

- ☐ Hiçbir bilgim yok, karmaşık işlemler beni rahatsız eder. 0
- ☐ Çok az bilgim var ama daha önce hiç yatırım deneyimim olmadı. 1
- ☐ Makul düzeyde bilgim var ve yatırım araçları arasındaki farkı anlıyorum. 2
- ☐ Oldukça bilgiliyim ve yatırımlarımı etkileyebilecek faktörleri anlayabiliyorum. 3
- ☐ Tecrübeli ve uzman bir yatırımcıyım. 4

Soru 3 Getiri ve risk alma hususlarında ne düşünüyorsunuz?

- ☐ Risksiz veya en az riski alarak, birikimin değer kaybetmesi önemlidir. Getiri kazanmayı çok önemsemiyorum. 0
- ☐ Güvenilir seviyede getiri sağlamak ve bu yönde az da olsa risk almak isterim. 2
- ☐ Dengeli ve ortalama bir yatırım yaparak, makul düzeyde getiri kazanmak isterim. 4
- ☐ Birikimimi büyütmek öncelikli hedefimdir, meydana gelebilecek ufak düşüşler ve dalgalanmalar beni endişelendirmez. 6
- ☐ Uzun vadede, en yüksek getiriyi elde etmek isterim. Bunun için yüksek risk alabilirim. 9

Soru 4 Kazanma veya kaybetme ihtimaliniz olan bir yıllık süreçte, 4 farklı yatırım seçeneğiniz olduğunu düşünelim. 100.000TL'lik birikiminiz için hangi fonu tercih edersiniz?

- ☐ **A Fonu** %3 kazanç: 3.000TL kazanç 0
- ☐ **B Fonu** %10 kazanç veya %3 kayıp ihtimali: 10.000TL kazanç veya 3.000TL kayıp 3
- ☐ **C Fonu** %25 kazanç veya %10 kayıp ihtimali: 25.000TL kazanç veya 10.000TL kayıp 6
- ☐ **D Fonu** %50 kazanç veya %20 kayıp ihtimali: 50.000TL kazanç veya 20.000TL kayıp 9

Soru 5 100.000TL'lik emeklilik birikiminiz değer kaybederek 85.000TL'ye düştü. Bu durumda;

- ☐ Paniklerim ve bütün fonları mı satarım. Risk almamaya çalışırım. 0
- ☐ Tedirgin olurum. Birikiminin bir kısmı için farklı ve daha güvenli fonlara geçiş yaparım. 2
- ☐ Herhangi bir değişiklik yapmadan sabırlı bir şekilde beklerim. Birikiminin uzun vadede tekrar değer kazanacağını düşünürüm. 3
- ☐ Birikimimde düşmeye neden olan fonlara, fiyatları düşmüşken daha fazla ağırlık veririm. Düşük fiyatları fırsata çeviririm. 5

Soru 6 Sizin ya da ailenizin mali durumu hangi maddede özetlenmiştir?

- ☐ Hiç/çok az birikimim ve fazla miktarda borcum var. 0
- ☐ Bir miktar birikimim ve düzenli ödediğim borçlarım var. 2
- ☐ Düzenli olarak birikim yapabiliyorum ve borcum her an kapatılabilecek düzeyde. 3
- ☐ Birikimlerim gayet iyi ve hiç borcum bulunmuyor. 5

**NN**

Hayat ve Emeklilik

Soru 7 Emeklilik dönemini düşündüğümüzde, yeteri kadar geliriniz olacağını düşünüyor musunuz?

- ☐ SGK'dan emekliliğim yok, BES dışında başka bir gelir beklentim yok. 0
- ☐ Eşimin SGK'dan alacağı emeklilik maaşı dışında başkaca bir güvencem yok. 2
- ☐ SGK'dan alacağım emeklilik maaşı dışında başkaca bir güvencem yok. 3
- ☐ SGK'dan alacağım emeklilik maaşının yanı sıra, gayrimenkul yatırımlarımdan ek gelir bekliyorum. 4
- ☐ Başkaca finansal yatırımlarım veya başka emeklilik sistemlerinde üyeliklerim var. 6

Soru 8 Yatırımınızın faiz içerip içermemesi sizin için önemli midir?

- ☐ Evet, faiz içermemesini tercih ederim. (NN Hayat ve Emeklilik fonları arasında faiz içermeyen fon bulunmamaktadır.) 0
- ☐ Hayır, önemli değildir. 0

Fon Adı	Fon Toplam Gider Kesintisi (Günlük Yüz Binde)	Düşük Risk 0-15 puan ()	Orta Risk 16-23 puan ()	Yüksek Risk 24-32 puan ()	Çok Yüksek Risk 33-47 puan ()	Diğer ()
Borçlanma Araçları Fonu	5,24	0%	0%	0%	0%	%
Değişken Fon (Risk Değeri:4)	6,25	0%	0%	0%	0%	%
Karma Fon	6,25	0%	0%	0%	0%	%
Hisse Fon	6,25	0%	0%	0%	0%	%
Para Piyasası Fonu	2,99	0%	0%	0%	0%	%
Dengeli Değişken Fon (Risk Değeri:3-4)	6,25	0%	100%	0%	0%	%
Standart Emeklilik Yatırım Fonu	5,24	0%	0%	0%	0%	%
Dinamik Değişken Fon (Risk Değeri:4-5)	6,25	0%	0%	100%	0%	%
Temkinli Değişken Fon (Risk Değeri:1-2)	6,25	100%	0%	0%	0%	%
İkinci Değişken Fon (Risk Değeri:5-7)	6,25	0%	0%	0%	100%	%
Altın Fon (Risk Değeri:5)	2,99	0%	0%	0%	0%	%

Yukarıdaki fon karmaları haricinde, kendi fon karmanız, oluşturmak için, lütfen "Diğer" seçeneğini doldurunuz.

Herhangi bir tercihte bulunmayan kişilerin birikimleri, Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen standart fonlarda yatırıma yönlendirilecektir. Kişisel bir fon karması oluşturmadıysanız veya herhangi bir tercihte bulunmadıysanız, NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu (Standart Fon) sözleşmenize tanımlanır.

İmza:

8. NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Emeklilik Yatırım Fonları

Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu (Para Piyasası Fonu)

Fonun yatırım amacı düşük risk içeren yerli borçlanma araçlarından faiz geliri elde etmek suretiyle reel bazda yüksek getiri sağlamaktır. Fon, portföyünün tamamı devamlı olarak, vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarından oluşan ve portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olan fondur.

Borçlanma Araçları Fonu (Tahvil-Bono Fon)

Fonun yatırım amacı düşük risk içeren borçlanma araçlarından faiz geliri elde etmek suretiyle reel bazda yüksek getiri sağlamaktır. Fon, portföyünün en az %80'i devamlı olarak kamu ve özel sektör borçlanma araçları ile kamu borçlanma araçlarının konu olduğu ters repodan oluşmaktadır.

Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (Değişken Fon)

Fon, yerli kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yaparak gelir elde etmeyi hedefler. Fon ağırlıklı olarak döviz cinsinden para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapacak olmakla birlikte, döviz cinsinden para ve sermaye piyasası araçlarına yapılan yatırımlar devamlı olarak fon portföy değerinin %80'i ve fazlası olamaz.

Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (Dengeli Değişken Fon)

Fonun yatırım amacı hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur. Fon, varlık yapısını piyasaların durumu ve konjonktüre bağlı olarak gerektiğinde son derece hızlı ve ani şekilde değiştirmeye müsait yapıya sahiptir.

Karma Emeklilik Yatırım Fonu (Karma Fon)

Fonun amacı, ortaklık payları (Hisse Senedi) ve borçlanma araçlarına yatırım yaparak sermaye kazancı elde etmektir. Fon, her birinin değeri fon portföyünün %20'sinden az olmayacak şekilde fon portföyünün en az %80'ini BIST'te işlem gören ortaklık payları ve borçlanma araçları içerecek şekilde yatırarak sermaye kazancı elde etmektir.

Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu (Hisse Fon)

Fonun yatırım amacı borsada işlem gören şirketlerin paylarına yatırım yaparak sermaye kazancı elde etmektir. Fon portföyünün en az %80'ini devamlı olarak borsada işlem gören ortaklıkların paylarına yatıran ve sermaye kazancı elde etmeyi hedefleyen fondur.

Standart Emeklilik Yatırım Fonu (Standart Fon)

Fon, portföyünün asgari yüzde altmış, Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikalarına yatırarak gelir elde etmeyi hedefler. Fon portföyünün azami yüzde otuzu Türk Lirası cinsinden ve Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarında, asgari yüzde onu ise BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir.

Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (Dinamik Değişken Fon)

Fonun yatırım amacı hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur. Fon, varlık yapısını piyasaların durumu ve konjonktüre bağlı olarak gerektiğinde son derece hızlı ve ani şekilde değiştirmeye müsait yapıya sahiptir.

Katkı Emeklilik Yatırım Fonu (Katkı Fon)

Fon, şirket tarafından münhasıran devlet katkısının yatırıma yönlendirilmesi amacıyla kurulmuştur.

Altın Emeklilik Yatırım Fonu (Altın Fon)

Fon portföyü TEB Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Fonun amacı dünya altın piyasasındaki fiyat gelişmelerini yatırımcılarına yüksek oranda yansıtmaktır. Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak altın ve altına dayalı para ve sermaye piyasası araçlarına, %20'si ise katılım esaslarına uygun yatırım araçlarına yatırılmaktadır.

Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (Temkinli Değişken Fon)

Fon portföyü Qinvest Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Fonun yatırım amacı hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur. Fon, varlık yapısını piyasaların durumu ve konjonktüre bağlı olarak gerektiğinde son derece hızlı ve ani şekilde değiştirmeye müsait yapıya sahiptir.

İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (İkinci Değişken Fon)

Fonun yatırım amacı hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur. Bu amaçla hem yurtiçi hem de yurtdışı piyasalarda sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılabilir. Fon, varlık yapısını yurtdışı ortaklık payları ve altın ağırlıklı olmak üzere piyasaların durumu ve konjonktüre bağlı olarak gerektiğinde son derece hızlı ve ani şekilde değiştirmeye müsait yapıya sahiptir.

Befas fonlarını seçmeniz halinde internet şubemizden işlemlerinizi yapabilirsiniz.

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

**NN**

Hayat ve Emeklilik

9. Elektronik İşlem Hizmetleri Sözleşmesi

Katılımcı, kişisel bilgi/lehtar/ödeme/ödeyen bilgilerinin değiştirilmesi, emeklilik plan değişikliği, fon karması değişikliği, Bireysel Emeklilik Sisteminden ayrılma, aktarım gibi işlemleri 444 1 666 no'lu Müşteri İletişim Merkezi'nden, faks çekmek kaydıyla veya www.nnhayatemeklilik.com.tr adresinde yer alan İnternet şubesi'nden yapabilir. Katılımcının Şirket faks numarasından farklı bir numaraya faks çekmesi halinde sorumluluk kendisine aittir. Bahsi geçen işlemlere ilişkin olarak Şirket adına kayıtlı olmayan fakslara talimat gönderilmesi, imzanın gerçekliği konusunda şüphe duyulması, talimatların eksik bilgi içermesi, silik ve/veya tahrifata uğramış izlenimi vermesi gibi durumlarda Şirket işlemi gerçekleştirmeme hakkını saklı tutar. Bu gibi durumlarda sorumluluk katılımcıya aittir. Katılımcı, faks yoluyla işlem talebinde bulunduğu aynı gün içerisinde belgelerin asıllarını Şirket'e iletmeyi kabul ve beyan eder. Şirket İnternet ve/veya elektronik ortamlar aracılığı ile vereceği hizmet için katılımcılara hiçbir şekilde donanım ya da yazılım temin edeceği anlamına gelmez. Katılımcı NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. İnternet şubesinden yapacağı bu işlemler için tek seferlik şifre kullanacaktır. Bu şifre yalnızca katılımcıya ait olup bu şifreye ilişkin her türlü risk katılımcıya aittir. Sözleşme yürürlüğe girdikten sonra katılımcının teklif formunda belirtmiş olduğu telefon numarasına sözleşme, birikim, ödeme vs içerikli bilgilendirme mesajı atılabilecektir. Bu nedenle, formun üzerinde telefon numarasının yanlış girilmiş olması nedeniyle bu bilgilere erişim sağlanamaması yahut 3. kişilere bu bilgilerin gitmesi nedeniyle Şirket hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. Bildirilen iletişim bilgilerinde (sms, email vs) bir değişiklik olması halinde, bu değişikliklerin katılımcı tarafından NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye bildirilmesi gerekmektedir, aksi halde NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. en son bildirilen iletişim bilgilerini dikkate alarak bildirim yapacaktır. Elektronik posta ile gönderilecek bilgilendirmelerde, katılımcının teklif formunda belirttiği e-posta adresi kullanılacaktır. Şirket'e bağlı olmayan sebeplerle e-postanın ulaşmaması, İnternet bağlantı arızaları, katılımcının e-posta kutusunun dolu olması, katılımcının e-postayı görememesi veya teklif formunda eposta adresinin yanlış yazılmış olmasından kaynaklı hususlarda Şirket hiçbir şekilde sorumluluk kabul etmez. Söz konusu hizmetlerden yararlanma hakkı katılımcının bireysel emeklilik hesabının şirket nezdinde yürürlükte olduğu süre için geçerli olup, Şirket bu hakkı tek taraflı sona erdirebilir.

10. KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASINA İLİŞKİN AYDINLATMA METNİ

İşbu aydınlatma metni, NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi ("**Şirket**") tarafından sunulan hizmetler kapsamında kişisel verilerinizin işlenmesi ile ilgili olarak 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("**Kanun**") uyarınca bilgilendirilmeniz amacıyla hazırlanmıştır.

Kişisel verilerinizin işlenmesine ilişkin ayrıntılı bilgi için www.nnhayatemeklilik.com.tr adresinde yer alan NN Hayat ve Emeklilik Kişisel Verileri İşleme Politikası'nı ("**Politika**") inceleyebilirsiniz.

Kişisel verileriniz (kimlik verisi, iletişim verisi, meslek bilgisi, anne kızlık soyadı, lehtar bilgisi, ödeyen bilgisi vb.), Şirketimizin sunduğu ürün ve hizmetlerinden faydalanmak amacıyla Şirketimizle paylaşmanız halinde veya Şirketimizin yetkili acenteleri ya da diğer kanallar üzerinden fiziki ve elektronik ortamlarda elde edilmektedir.

Kişisel verileriniz aşağıda belirtilen amaçlarla sınırlı olarak, Kanun'da öngörülen temel ilkelere uygun ve Kanun'un 5 inci maddesinin 2 nci fıkrasında belirtilen sözleşmenin kurulması, veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirmesi hukuki sebeplerine dayalı olarak işlenebilmekte ve paylaşılabilir.

Elde edilen kişisel verileriniz, Politika'da yer alan amaçların yanı sıra özellikle Şirketimiz tarafından yürütülen ticari faaliyetlerin gerçekleştirilmesi için iş birimlerimiz tarafından gerekli çalışmaların yapılması ve buna bağlı iş süreçlerinin yürütülmesi; Şirketimizin ve Şirketimiz ile iş ilişkisi içerisinde olan kişilerin Şirketimiz ile iş ilişkisi kurmuş veya iş ilişkisi içerisinde olan kişilerin verilerinin korunması kapsamında hukuki ve ticari güvenliğinin mevzuata uyumunun temin edilmesi; Şirketimiz tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden sizleri faydalandırmak için gerekli çalışmaların iş birimlerimiz tarafından yapılması ve buna bağlı iş süreçlerinin yürütülmesi; Şirketimizin ticari stratejilerinin planlanması ve icrası; sunulan ürün ve hizmetlerimize olası taleplerinizin önceden öngörülebilmesi amacıyla analiz çalışmalarının gerçekleştirilmesi, ürün ve hizmetlerimizin sizlerin beğeni, kullanım alışkanlıkları ve ihtiyaçlarına göre özelleştirilerek önerilmesi ve tanıtılması, Şirketimiz nezdindeki birikimleriniz dikkate alınarak müşteri memnuniyeti kapsamında tarafınıza hizmetlerin sunulması, amaçları kapsamında özellikle bireysel emeklilik başvurularının ve katılımcı veya ödeyen bilgilerinin alınması, sözleşme tanzimi, tahsilatın yapılması ve fona yönlendirilmesi, Takasbank'ta hesap açılması, BES sözleşmesinin katılımcıya gönderilmesi, çıkış, iptal ve cayma işlemlerinin yapılması amaçları kapsamında, sigorta başvurularının ve sigortalı veya sigorta ettiren bilgilerinin alınması, poliçelendirme yapılması, prim tahsilatının yapılması, poliçenin sigortalıya gönderilmesi, teminat için hasar değerlendirmelerinin yapılması, riskin gerçekleşmesi durumunda hasar değerlendirmelerinin yapılması amaçlarıyla bağlantılı, sınırlı ve ölçülü şekilde işlenebilmekte, Şirketimize veya Şirketimiz adına ürün ve hizmet sağlayan taraflar ile iş ortaklarımıza aktarılabilmektedir.

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

**NN****Hayat ve Emeklilik**

Kişisel verileriniz ayrıca, kanunen yetkili kamu kurumları ile özel kişilere, yetkileri kapsamında, aktarılabilecektir.

Veri sahibi olarak aşağıda belirtilen haklarınıza ilişkin olarak yapılacak başvuruların yazılı olarak Maslak Mah. Sümer Sok. Maslak Office Building No: 4/92 34485 Sarıyer/ İstanbul adresinden temin edebileceğiniz “İlgili Kişi Başvuru Formu” ile bizzat veya kimlik teyidinizin yapılması sağlayarak “Veri Sorumlusuna Başvuru Usul ve Esasları Hakkında Tebliği”nde belirtilen usullere uygun olarak Kişisel Verilerin Koruma Kurulu tarafından belirlenen diğer yöntemlerle tarafımıza iletebilirsiniz.

Kanun’un 11. maddesi uyarınca, Şirketimizden kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini öğrenme; işlenmiş kişisel verilerinize ilişkin bilgi talep etme; verilerinizin işlenme amacını, bu veriler ve bilgilerin amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını ve kimlere aktarıldığını öğrenme; gerek Şirketimiz kayıtlarında gerekse Şirketimiz tarafından aktarılan üçüncü kişilerdeki eksik ya da yanlış verilerinizin düzeltilmesini isteme; verilerinizin işlenme sebebi ortadan kalkmış ise silinmesini/yok edilmesini/anonim hale getirilmesini isteme; işlenen verilerinizin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme ve kişisel verilerinizin işbu metin kapsamında verilen onayınıza ya da kanuna aykırı olarak işlenmiş ise kanuna aykırı veri işlemeden doğmuş doğrudan zararlarınızın tazminini talep etme haklarına sahipsiniz.

KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI AÇIK RIZA METNİ

NN Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (“Şirket”) olarak tarafınızla paylaşılan aydınlatma metni kapsamında elde etmiş olduğumuz kişisel verilerinizin; Kişisel Verilerin Korunması Kanun’u (“Kanun”) tarafından açıkça öngörülen haller, sizin tarafınızdan alenileştirilen haller ya da sözleşmenin ifası amacıyla gerektiği ölçüde işlenmesi ve aktarılması halleri haricinde; aşağıda belirtilen hususlara ilişkin olarak işlenmesi ve aktarılması için açık rızanızı talep ediyoruz:

Şirket tarafından sunulan ürün ve hizmetlere ilişkin tanıtımların, pazarlama faaliyetlerinin yapılmasına ve olası taleplerinizin önceden öngörülebilmesi amacıyla analiz çalışmalarının gerçekleştirilmesi ve kullanım alışkanlıkları ve ihtiyaçlarına göre tarafıma özelleştirilmiş önerilerde bulunulması amacıyla işlenmesine rıza gösterdiğimi beyan ediyorum.

İşbu aydınlatma ve rıza metni ile Politika’da detaylıca belirtilen amaçlarla tarafımıza temin edilen veya edilebilecek olan sağlık beyanınız ve raporlarınız gibi kaynaklardan temin edilen sağlık verilerinizin; iletmış iseniz dernek, vakıf veya sendika üyeliğine ilişkin verilerinizin, kimlik belgelerinizde yer alan özel nitelikli kişisel verileriniz (varsa din ve kan grubu verilerinizin) işlenmesini kabul ediyor musunuz?

Katılımcı ☐ Kabul ediyorum.

☐ Kabul etmiyorum.

Ödeyen ☐ Kabul ediyorum.

☐ Kabul etmiyorum.

Katılımcı

Ödeyen

İmza

İmza



12. FATCA Beyanı

FATCA kapsamında bilgilerimin IRS (Amerika Milli Gelirler İdaresi) ile paylaşılmasına onay veriyorum. Yabancı Hesaplar Vergi Mevzuatına Uyum Yasası (FATCA) hakkında bilgilendirme:

ABD vatandaşları, ABD vatandaşı olmayıp Green Card sahibi olanlar, ABD'de kurulmuş bir şirketin en az %25'inde pay sahibi olanlar ya da ABD sınırları içinde bir ikametgah, iletişim bildiriminde bulunan tüzel yahut gerçek katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişiler ile ABD banka havale ve finans kurumları üzerinden ödeme talimatı bulunan tüzel yahut gerçek kişilerin FATCA mevzuatı uyarınca ABD'ye (IRS'ye) bildirimde bulunmaları gerekmektedir. Bu kişilerin ilgili mevzuat gereği yapılması zorunlu bildirim ya da beyanda bulunmamaları halinde bireysel emeklilik sözleşmesindeki getiri üzerinden %30 oranında stopaj vergisine tabi tutulacaklardır. Ayrıca katılımcıların yahut katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişilerin emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girmesini takiben vatandaşlık durumlarında değişiklik olması yahut yukarıda belirtilen statülerden birine geçmeleri halinde şirketimize derhal gerekli bilgilendirmeyi yapmaları gerekmektedir.

Aşağıdaki koşullardan herhangi birini sağlıyorsanız, EVET şıkkını işaretleyiniz.

- ABD vatandaşım ya da Green Card sahibiyim.
- İletişim bilgilerimde ABD emaresi yer alıyor. (ABD'de ikamet adresi veya iş adresi, ABD telefon numarası vb.)
- Vekilim, temsilcim ya da yatırım danışmanım olan bir ABD vatandaşı var.

☐ Evet ☐ Hayır

Bu ürün ABD Menkul Kıymetler Kanunu kapsamında kayıtlı olmayıp, ABD vatandaşı olan gerçek kişilere yönelik değildir.



11. Devlet Katkısı, Kesintileri ve Uygulamaları

1) Devlet Katkısı Nedir?

Devlet Katkısı, 01.01.2013 itibarıyla ödenen katkı payları için, bir takvim yılı baz alınarak, ilgili yılın toplam brüt asgari ücret tutarını aşmayacak şekilde hesaplanır. Bir ya da birden fazla sözleşmeniz varsa, tüm sözleşmeleriniz için ödediğiniz toplam katkı payının % 25 'i oranında belirlenir. 22 Mart 2022'ye kadar nakden intikal eden KP tutarları için %25 bu tarihten sonrası gelecek tutarlar için %30 olarak belirlenir.

2) Kimler Faydalanabilir?

Bireysel ya da Gruba bağlı Bireysel Emeklilik sözleşmesinde katkı payı ödeyen Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı ve mavi kart sahibi katılımcılar faydalanabilir. (Mavi kart: Doğumla Türk vatandaşı olup çıkma izni almak suretiyle Türk vatandaşlığını kaybedenler ve 3. dereceye kadar olan alt soylarına verilen resmi belgedir.)

3) Azami Limit Nedir?

Bir takvim yılında yıllık brüt asgari ücret tutarının toplamı ile sınırlı olması koşulu ile katılımcı adına düzenlenmiş olan tüm emeklilik şirketlerindeki tüm sözleşmeler için, ilgili yılda şirket hesaplarına geçen katkı paylarının toplamının %30'u devlet katkısı olarak hesaplanır.

4) Devlet Katkısına Ne Zaman Hak Kazanılır?

01 Ocak 2013 tarihinden sonra sistemde geçirilen süreye göre aşağıdaki tabloda belirtilen oranlarda devlet katkısı ve getirisinin bir bölümü veya tamamı katılımcıya ödenir. Devlet katkısı tutarı ve getirileri haczedilemez, rehnedilemez, iflas masasına dahil edilemez.

01 Ocak 2013'ten Sonra Sistemde Geçirilen Süre (Hak Kazanma Süresi)	Hak Ediş Oranı
3 yıldan 6 yıla kadar	15%
6 yıldan 10 yıla kadar	35%
10 yıl ve daha fazla	60%
Emeklilik, Vefat, Maluliyet	100%

5) Devlet Katkısına Hak Kazanma Süresine Yıl Eklenmesi, Hangi Koşula Bağlıdır?

01 Ocak 2016 tarihine kadar katılımcıların sistemden ayrılma durumu, 2013 yılından önce geçirilen süreye bağlı olarak devlet katkısı hak kazanma süresine aşağıdaki tabloda belirtildiği şekilde süre eklemesi 01 Ocak 2016 tarihinde yapılacaktır.

01 Ocak 2013'ten Önce Sistemde Geçirilen Süre	Eklenecek Süre
3 yıldan fazla 6 yıldan az ve 6 yıl	1 yıl
6 yıldan fazla 10 yıldan az ve 10 yıl	2 yıl
10 yıldan fazla	3 yıl

6) Birikimlerin Ödenmesi Aşamasında Gelir Vergisi Stopajı Nedir?

Devlet katkısının hak kazanılan kısmının getirisi dahil olmak üzere, tüm birikimlerin getirileri üzerinden aşağıdaki oranlarda gelir vergisi stopajı kesilir.

Bireysel Emeklilik Sisteminden Ayrılma Durumu	Getiri Üzerinden Kesilecek Gelir Vergisi Oranı
10 yıldan az süre ile Sistemde Kalanlar	15%
Sistemde En Az 10 Yıl Kalıp Emeklilik Hakkı Kazanmadan Ayrılanlar	10%
Emeklilik, Vefat, Maluliyet Nedeniyle Ayrılanlar	5%



13. Plan Kesinti Bilgileri

Genel Bilgiler

Sözleşmenin sistemde geçirdiği ilk 5 yıl içerisinde yapılabilecek toplam kesintiler; yönetim gider kesintisi ve giriş aidatının toplam tutarı için her yılın aylık brüt asgari ücretinin %8,5'ine karşılık gelen maktu tutar ile sınırlandırılmıştır. Her bir sözleşme yılı için, ilgili takvim yılının ilk altı ayında 16 yaşından büyükler için uygulanacak aylık brüt asgari ücret tutarı esas alınır.

Emeklilik hakkının kullanılması, vefat, maluliyet yahut şirketin tasfiyesi gibi zorunlu nedenlerle ayrılma durumları haricinde, 5 yıllık sözleşme süresi dolmadan şirketten ayrılma durumunda, yukarıda belirtilen maktu tutarın ilgili sözleşmenin beşinci yılı sonuna kadar olan süreye karşılık gelen ve ayrılma tarihine kadar şirketçe tahsil edilmemiş olan kısmı, katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde indirilebilir.

1) Giriş Aidatı

Emekliliğim Güvende Emeklilik Planı'nda giriş aidatı peşin ya da tamamı sistemden çıkış tarihine ertelenmiş olarak tahsil edilir. Katılımcının sistemden ayrılması veya aktarım talebinde bulunması durumunda ertelenmiş giriş aidatı birikimden indirilir. Giriş aidatının peşin olarak alındığı hallerde, giriş aidatı katkı payı tutarına ek olarak tahsil edilir.

Giriş aidatı tutarı

Peşin olarak 20 TL alınacaktır. 5 yıl içerisinde çıkış ya da aktarım durumlarında çıkışa ertelenmiş tutar tahsil edilecektir.

Çıkışa ertelenen kısım: Sözleşmenin ilk 5 yıl içerisinde sistemden çıkması durumunda çıkışa ertelenmiş giriş aidatı; ilk 5 yıl yapılabilecek toplam kesinti tutarından, sözleşmenin sistemde kaldığı süre içerisindeki giriş aidatı ve yönetim gider kesintileri toplamı çıkarılarak hesaplanır. Sözleşme için ilk beş yıl yapılabilecek toplam kesinti tutarı ise; Genel Bilgiler kısmında verilen ve mevzuat kapsamında belirlenmiş tutarı aşamaz. Sözleşmenin sistemde beş yılını doldurması halinde çıkışa ertelenmiş giriş aidatı alınmaz.

2) Yönetim Gideri Kesintisi

Katılımcının bireysel emeklilik hesabına yatırılan katkı payı üzerinden, katılımcının ödeme periyoduna uygun olacak şekilde aşağıda belirtilen oranlarda yönetim gider kesintisi yapılmaktadır. İlgili döneme ait katkı payının katılımcının bireysel emeklilik hesaplarına yatırılmaması veya blokaj süresinin ilgili kesinti döneminde tamamlanmaması ya da ilgili dönemin yönetim gider kesintisine konu olan tutarın ödenen katkı payından karşılanamaması durumunda yönetim gider kesintisi katılımcının birikimden alınacaktır. Birikimin kesintiyi karşılamaması durumunda bu tutar tahsil edilmez.

Tahsil edilecek toplam yönetim gider kesintisi

İlgili yılın aylık asgari brüt ücretinin %8,5'ine karşılık gelecek maktu tutar.

Belirtilen aylık katkı payı aralıkları her yıl Ocak ayında, önceki yıl Aralık ayında açıklanan TÜFE oranında arttırılacak ve yeni belirlenen sınırlara göre yönetim gider kesintisi uygulanacaktır. Yıllık artışlar sonrasında oluşacak yeni yönetim gider kesintisi aralıklarında 1.- TL'nin altındaki tutarlar, matematikse olarak üstte yer alan 1.- TL'ye yuvarlanacaktır.

Bir sözleşmenin bireysel emeklilik sisteminde beşinci yılını tamamlamasından sonra, ilgili sözleşme kapsamında yönetim gider kesintisi yapılmaz.

3) Fon Toplam Gider Kesintisi

Plan kapsamında katılımcılara sunulacak olan emeklilik yatırım fonlarında fon net varlık değerleri üzerinden günlük olarak fon toplam gider kesintisi yapılmaktadır. Fon toplam kesintisi; fon işletim gider kesintisi ve fona ait diğer masrafların toplamından oluşmaktadır. Fon toplam gider kesintisinin mevzuatta belirtilen günlük azami oranları plan kapsamında sunulan fon karmaları tablosunda belirtilmiştir.

**NN**

Hayat ve Emeklilik

4) Ödemeye Ara Verme Halinde Sabit Gider ve Yönetim Gider Kesintisi

mevlilik sözleşmesine göre katkı paylarının vadesinde ödenmesi esastır. Ancak, katkı payı ödenmesine ara verilebilir. Vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba ödeme yapılmaması durumunda, ödemeye ara verildiği kabul edilir. Ara verme süresi boyunca katılımcının birikiminden, ara verilen her tam ay için iki Türk Lirası tutarında ek yönetim gider kesintisi alınır. İlgili vadelere katkı payı ödenmesi durumunda, katkı payından yapılacak olan yönetim gider kesintisinden düşülmez ve sözleşmeye iade edilmez. Bir yıldan uzun süre ödemeye ara verilmesi halinde ise, Şirket tarafında Emeklilik Gözetim Merkezi'ne ödenen sabit giderler katılımcının birikiminden indirilir. Birikimden yapılacak kesintilerin bireysel emeklilik hesabındaki birikimin sıfır Türk Lirası'nın altına düşmesine yol açacağı durumlarda, birikimin bu tutarın altına düşmesine yol açacak kısmı tahsil edilemez.

15. Ticari Elektronik İletişim Onayı

NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından sunulan; sözleşme ya da poliçelerinize yönelik bilgiler ile ürün, hizmet ve kampanyalarla ilgili tanıtımlar da dahil her türlü ticari iletiyi telefon, e-posta, SMS gibi elektronik yollarla almak ister misiniz? Bu iletileri ileride almaktan vazgeçmeniz halinde ret hakkınız her zaman saklıdır. Ticari ileti alma konusundaki onayınızı www.nnhayatemeklilik.com.tr adresinde yer alan İnternet şubemiz üzerinden de verebilir veya değiştirebilirsiniz.

Katılımcı ☐ Evet ☐ HayırÖdeyen ☐ Evet ☐ Hayır☐ SMS ile haberdar olmak istiyorum.☐ SMS ile haberdar olmak istiyorum.☐ E-posta ile haberdar olmak istiyorum.☐ E-posta ile haberdar olmak istiyorum.☐ Telefon ile haberdar olmak istiyorum.☐ Telefon ile haberdar olmak istiyorum.

Katılımcı

Ödeyen

İmza

İmza

**NN**

Hayat ve Emeklilik

Yasal Temsilci Bilgilendirmesi

○ Çocuğum için BES Planı kapsamında formda belirtilen yasal temsilci bilgilerinin tarafımdan eksiksiz doldurulduğunu, katılımcı tarafından alınması gereken tüm onay ve rıza beyanlarının tarafımda verildiğini, çocuk ergin olana kadar hesaba ait katılımcı yetkilerinin tarafıma atandığını ve çocuk ergin olduktan sonra ilgili yetkilerin çocuğa atanacağını kabul ederim.

Teklif Formu İmza Tarihi / Mesafeli Satış Onay Tarihi

Teklif Formu İmza Tarihi / Mesafeli Satış Onay Tarihi _____

İşbu teklif formunda yer alan bilgilerin doğru ve eksiksiz doldurduğumu, bu teklif formu ile sunulan ve plan kesintisi bilgileri de dahil ürüne ilişkin tüm bilgileri okuduğumu, fon karma seçiminin tarafımdan yapıldığını ve ilgili bilgilerin yer aldığı sayfanın katılımcı nüshasını teslim aldığımı kabul ve beyan ederim.

Katılımcı

Yasal Temsilci

Katılımcı Ad ve Hesabına

Bireysel Emeklilik
Aracısı

Ad Soyad

Ad Soyad

Katkı Payı Ödeyen Kişi

Ad Soyad

Ad Soyad

İmza

İmza

İmza

İmza