

Fonlu Mevduat Hesap Açılış Sözleşmesi ve Talep Formu

1. Sözleşme ve Formun Amacı ve Kapsamı:

İşbu Fonlu Mevduat Hesap Açılış Sözleşmesi ("Sözleşme") ve Fonlu Mevduat Hesap Açılış Talep Formu (Bundan böyle "Sözleşme ve Form" olarak anılacaktır) Burgan Bank A.Ş. (Bundan böyle "Banka" olarak anılacaktır) ürünü ve hizmeti olan Fonlu Mevduat Hesabı ile ilgili usul ve şartların belirlenmesi amacıyla tanzim ve imza edilmiştir. İşbu form ve sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek olan işlemlerin niteliği gereği sözleşme ve form, taraflar arasında akdedilmiş Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi ve Yatırım Hizmetleri Sözleşmesi'nin diğer ekleri ile birlikte bir eki ve ayrılmaz parçası hükmündedir. Açılmak istenen her Fonlu Mevduat Hesabı için ayrı sözleşme ve form kullanılması gerekmektedir. **Banka, sözleşme ve formu yeni hesap açılışları için istediği zaman değiştirme hakkına sahiptir.** Bu sebepten dolayı ayrıca Fonlu Mevduat ürününe yönelik bir genel sözleşme alınması söz konusu olmayacaktır. Fonlu Mevduat Hesap açılışları ve erken kapama işlemleri mesai saatleri içerisinde Banka'nın şubelerinden ve iletişim merkezinden gerçekleştirilebilecektir.

2. Tanımlar

Bu sözleşme ve form da geçen aşağıdaki terimler karşılardaki anlamları ifade eder:

Banka: Burgan Bank A.Ş.

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)

Sermaye Piyasası Kanunu: 6362 sayılı sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve bu Kanun'a yönelik olarak çıkartılmış tebliğler, ilke kararları ve benzeri düzenlemeler.

Rehber: Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yatırım Kuruluşlarına İlişkin Rehber

TEFAS: Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu, <https://www.tefas.gov.tr/>

Yatırım Fonu: Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca tasarruf sahiplerinden fon katılma payı karşılığında toplanan para ya da diğer varlıklarla, tasarruf sahipleri hesabına, inançlı mülkiyet esaslarına göre Kurulca belirlenen varlık ve haklardan oluşan portföy veya portföyleri işletmek amacıyla portföy yönetim şirketleri tarafından fon iç tüzüğü ile kurulan ve tüzel kişiliği bulunmayan mal varlığına yatırım fonu adı verilir.

Portföy Yönetim Şirketi: Sermaye Piyasası Kanunu tanımıyla, ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimi olan anonim ortaklıktır.

KAP: Kamuyu Aydınlatma Platformu

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.

Kullanılabilir Hesap Bakiyesi: Hesap açılış sırasında kullanılacak vadesiz hesap üzerindeki müşterinin kullanabileceği bakiyeyi ifade eder. Daha önceden herhangi bir sebeple blokeye alınmış tutarlar kullanılabilir hesap bakiyesine dahil olmayıp, fonlu mevduat açılışındaki toplam tutara dahil edilemez.

Baz Faiz Oranı: Fonlu Mevduat için özel olarak belirlenen brüt (Stopaj öncesi) faiz oranını belirtmektedir. Yeni açılacak fonlu mevduat hesaplarında ilgili tarihte piyasa koşullarına göre değişiklik gösterebilecek olup, henüz vadesi gelmemiş fonlu mevduat hesaplarında vade tarihine kadar aynı baz faiz oranı kullanılacaktır.

Avantaj Faiz Oranı: Fonlu Mevduat Dağılımı içerisinde yer alan ve hesap açılış sırasında seçilen yatırım fonunun ağırlığı ve hangi fonlu mevduat avantaj faiz fon grubunda yer aldığına göre hesaplanan brüt faiz oranını ifade eder.

Fonlu Mevduat Toplam Faiz Oranı: Baz Faiz ve Avantaj Faiz Oranlarının toplamından oluşan brüt faiz oranını ifade eder.

Fonlu Mevduat Avantaj Faiz Fon Grubu: Fonlu mevduat ile kullanılacak yatırım fonunun hangi grupta yer aldığını belirtir. Gruplar A, B ve C şeklindedir. A grubu yatırım fonları en yüksek avantaj faiz oranına sahipken, B grubunda yer alan yatırım fonları A grubunda yer alan yatırım fonlarından, C grubunda yer alan yatırım fonları ise B grubunda yer alan yatırım fonlarından daha düşük avantaj faiz oranına sahip olacaktır.

Fonlu Mevduat Hesabı: Vadeli Türk Lirası mevduat hesabı özellikleri taşıyan bir hesap ile, bu hesaba istinaden alınan yatırım fonlarına vade tarihine kadar bloke konulmasından oluşan bir tasarruf hesabıdır. Alınan yatırım fonlarına istinaden vadeli mevduat hesabı için baz faiz ve avantaj faiz oranlarının toplamından oluşan fonlu mevduat toplam faiz oranı kullanılır.

Fonlu Mevduat Dağılımı: Fonlu Mevduat Hesabı ile bu hesaba istinaden alınan yatırım fonlarının toplam büyüklüğü içerisindeki fon ve mevduat yüzdesini belirtmektedir.

Fonlu Mevduat Toplam Açılış Tutarı: Fonlu Mevduat hesap açılış sırasında açılış gerçekleştirilecek mevduat tutarı ve ihbarı oluşturulacak yatırım fonu alım tutarının toplamını ifade etmektedir. Asgari-azami açılış tutarı ve diğer detaylara <https://www.burgan.com.tr/birikim-yonetimi/bireysel/birikimleriniz-icin/fonlu-mevduat> adresinden ulaşılabilir.

Fon Yönetim Ücreti: Yatırım fonunun yönetimi karşılığında ödenen ücrettir. Fon yönetim ücreti her gün için fon toplam değerinin belirli bir oranı olarak hesaplanmaktadır. Yatırımcılardan doğrudan tahsil edilen bir ücret olmayıp, fon fiyatlarına yansıtılmaktadır. Fon yönetim ücreti oranına fon izahnamelerinde yer verilmektedir.

3. Fonlu Mevduat Hesabı Özellikleri ve İşleyişi

Fonlu Mevduat Hesabı, Banka'nın aktif pazarlama ve dağıtım sözleşmesi bulunan portföy yönetim şirketleri tarafından yönetilen ve fonlu mevduat ürünü içerisinde kullanılabilecek yatırım fonlarına yatırım yapılmasını sağlayan, vadeli Türk Lirası mevduat hesabı özelliklerini taşıyan bir tasarruf hesabıdır. Ürün ile birlikte sunulabilecek yatırım fonları listesine ve Fonlu Mevduat Dağılımları için verilecek örnek amaçlı olarak eklenmiş baz faiz, avantaj faiz ve toplam faiz oranlarına <https://www.burgan.com.tr/birikim-yonetimi/bireysel/birikimleriniz-icin/fonlu-mevduat> adresinden ulaşılabilir. Fonlu Mevduat Hesabı, yatırım fonu katılma paylarının fon dağıtımını gerçekleştiren kurumlar tarafından yatırım fonları için promosyon kampanyası düzenlenmesi yükümlülüklerine tabi bir hesap türüdür. Sermaye Piyasası Kurulu'ndan bu promosyon kampanyasına yönelik 31.08.2023 tarihinde alınan E-12233903-305.99-41547 sayılı izin doğrultusunda Banka müşterilerine sunulmaktadır. Fonlu Mevduat Toplam Açılış Tutarı kapsamında kullanılacak bakiye, müşterinin işbu sözleşme ve form kapsamında seçtiği mevduat ağırlığı ve seçtiği yatırım fonunun ağırlığı kapsamında mevduat açılış ve yatırım fonu katılma payı alım ihbarı için kullanılır. İşbu sözleşme ve form kapsamında müşterinin seçtiği vade tarihine göre oluşturulacak mevduat açılışında ürüne özel baz faiz üzerine, seçtiği yatırım fonunun "Fonlu Mevduat Avantaj Faiz Fon Grubu" ve bu fonun ağırlığı kapsamında avantaj faiz eklenerek ürünün vadeli mevduat kısmı için kullanılacak toplam faiz oranı belirlenir.

3.1. Hesap sahibi, Fonlu Mevduat Hesabı açma ve kapama işlemlerini mesai saatleri içerisinde Banka'nın şubelerinden ve iletişim merkezinden gerçekleştirebilecek olup, Banka'nın dijital kanallarından sadece görüntüleme yapabilecektir.

3.2. Hesap açılış sırasında vade sonunda "anapara ve faiz temdit", "anapara temdit" ve "temdit yapılmayacak" şekilde seçim yapılabilecektir.

3.3. "Anapara temdit" ve "anapara ve faiz temdit" olacak şekilde yapılan seçimlerde, vade sonunda anapara ve fon ağırlıkları, faiz getirisi veya seçilen yatırım fonu katılma paylarındaki fiyat değişimlerinden dolayı değişiklik gösterse bile ilk hesap açılışının yapıldığı ağırlıklar kullanılır. Fonlu Mevduatın vade tarihindeki güncel Baz Faiz Oranı geçerli olacak şekilde Avantaj Faiz de eklenerek temdit işlemi gerçekleştirilir.

3.4. Temdit seçeneği yapıldıktan sonra vade içerisinde temdit türü için değişiklik yapılamaz. Hesap kapatılarak müşteri tarafından talep edilmesi durumunda yeni bir sözleşme ve form kullanılarak tekrar hesap açılışı gerçekleştirilebilir.

3.5. Her Fonlu Mevduat Hesap açılışında, ilgili vadeli mevduat ile ilişkili sadece bir tane yatırım fonu seçimi yapılabilir. Bir müşteri numarası altında birden fazla Fonlu Mevduat açılabilir. Açılan Fonlu Mevduatlar için seçilen yatırım fonları müşteri tercihine bağlı olarak birbirinden farklı seçilebilir.

3.6. Fonlu Mevduat Hesabı ile kullanılmak istenen yatırım fonu alım talimatı/emri işbu sözleşme ve form kapsamında iletilecek olup, ayrı bir talep formu alınmayacak, iletilen talimat/emre, fonlu mevduat hesabı erken kapama işlemi yapılmadığı sürece iptal işlemi girilemeyecektir. Talimat/emrin herhangi bir teknik problem sebebiyle iptal olması durumunda ise hesap açılışı da iptal edilecek olup, ilk açılış tutarı müşterinin vadesiz hesabına herhangi bir faiz vb. ek ödeme olmadan aktarılacaktır. Böyle bir durumun yaşanması durumunda Şubelerimiz veya iletişim merkezi aracılığıyla müşterilerimize bilgi verilecek olup, müşterilerimiz dilerse tekrar hesap açılış işlemi gerçekleştirebilecektir.

3.7. Fon alım emri gerçekleştirildikten sonra oluşan yatırım fonu katılma paylarına bloke konulacak ve vade tarihine kadar bloke kalmaya devam edecek olup, bu süre içerisinde Müşteri tasarrufta bulunmayacaktır. Hesap açılışında vade sonu temdit edilsin seçenekleri seçilmediği sürece vade gününde bloke otomatik olarak kaldırılacaktır. Temdit edilsin seçenekleri seçildi ise hesap kapanışı yapılmadığı sürece bloklar kaldırılmayacaktır.

3.8. Fonlu Mevduat Hesabı ile birlikte gerçekleştirilecek yatırım fonu müşteri alım işlemlerinde ilgili yatırım fonları TEFAS üzerinde işlem görüyorsa, bu fonlar için Takasbank TEFAS Uygulama Esasları çerçevesinde işlemler gerçekleştirilir. TEFAS dışında işlem gören para piyasası fonları ve kısa vadeli borçlanma araçları fonlarının ürün ile birlikte sunulması durumunda ise, bu fonlara yönelik alım-satım işlemleri ilgili yatırım fonlarının izahnamesinde belirtilen alım satım esasları çerçevesinde gerçekleştirilir.

3.9. Kampanya süresi boyunca Fonlu Mevduat Hesabı ile birlikte kullanılan ve kampanyaya dâhil yatırım fonlarının yönetim ücretinde herhangi bir artışa gidilemez.

3.10. Vade içerisinde para eklemesi; vadeli hesap için de seçilen yatırım fonu için de yapılamaz.

3.11. Vade içerisinde seçilen yatırım fonu türü için değişiklik gerçekleştirilemez.

3.12. Vade sonunda ilgili yatırım fonu katılma paylarına otomatik olarak satış talimatı/emri girilmeyecek olup, vade sonu temdit edilsin seçenekleri seçilmediği sürece vade tarihinde fon üzerindeki bloklar otomatik olarak kalkacağı için müşteri tarafından istenmesi durumunda satış talimatı ayrıca girilebilecektir.

3.13. Fonlu Mevduat ile alımı gerçekleşmiş ve bu hesabın vade sonunda temdit edilmesi istenmesi durumu haricinde müşterinin portföyünde yer alan mevcut yatırım fonları, Fonlu Mevduat hesap açılışı için kullanılamaz. Hesap açılışı ile birlikte tekrar yeni fon talimatı/emri oluşturulması gerekmektedir.

3.14. Fonlu Mevduat Hesap kullanımı için Banka tarafından herhangi bir isimle herhangi bir ek ücret alınmayacak olup, ürün kullanımı ücretsizdir. Ancak yatırım fonu işlemlerinden kaynaklı olarak Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) tarafından farklı ücretler tahsil edilebilmektedir. MKK ücretleri gibi her türlü yasal yükümlülük ve diğer maliyetler Müşteriye aittir. Fonlu Mevduat sebebiyle alımı gerçekleştirilen yatırım fonu katılma paylarından kaynaklanan vergi, ücret, masraf ve komisyon tutarları için ek bir tarife uygulanmayacak, Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi ve Yatırım Hizmetleri Sözleşmesi ile ilgili ekleri kapsamında ilgili vergi, ücret, masraf ve komisyonlar alınacaktır.

4. Fonlu Mevduat Müşteri Beyanları

4.1. Müşteri işbu sözleşme ve form içerisinde yer alan Fonlu Mevduat Hesabı Özellikleri ve İşleyişi hakkında bilgiye sahip olduğunu, sözleşme ve form içerisinde yer almayan hükümler için Hesap Sahibi ile Banka arasında imzalanmış Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi (ve ekleri) ve Yatırım Hizmetleri Sözleşmesi (ve ekleri) hükümlerinin geçerli olacağını beyan ve kabul eder.

4.2. Müşteri, Fonlu Mevduat paketleri içerisinde kendisine sunulan yatırım fonları içerisinde seçimini gerçekleştirdiği yatırım fonu hakkında yeterli bilgiye sahip olduğunu kabul eder. Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun web sitesinden (<https://www.kap.org.tr/>) ilgili yatırım fonlarına ait izahname, yatırımcı bilgi formu, sirküler ve benzeri tüm bilgilendirme dokümanlarına ulaşabileceğini, zaman içinde bu dokümanlara yönelik gerçekleştirilecek tüm güncelleme ve değişiklikleri takip ederek bilgi edinebileceğini bildiğini kabul ve beyan eder.

4.3. Müşteri, Fonlu Mevduat ile birlikte alımını gerçekleştireceği yatırım fonlarının anapara koruması garantisinin olmadığını ve fonun getirisinin yatırım stratejisi ve piyasa koşullarına bağlı olarak değişebileceğini, yatırım fonlarının risk seviyesi ve ürün içerisindeki ağırlıkları doğrultusunda para kaybedebileceğini, zarar edebileceğini ve bu hususların bilincinde olduğunu kabul ve beyan eder.

4.4. Müşteri, Fonlu Mevduat Hesabı için kullanılacak minimum Fonlu Mevduat Toplam Açılış Tutarı veya üzerinde bir bakiye ile, hesabındaki Kullanılabilir Hesap Bakiyesi kadar işlem yapabilir. Kredili mevduat hesabı vb. kredili ürünler kullanılabilir hesap bakiyesi içerisinde kabul edilmeyecek olup, Müşteri, yapmak istediği işlem için Kullanılabilir Hesap Bakiyesinin yeterli olmaması nedeniyle işlemin gerçekleştirilememesi dolayısıyla Banka'nın hiçbir sorumluluğunun bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

4.5. Müşteri, Fonlu Mevduat hesabı ile alımı gerçekleştirilecek yatırım fonlarının, Banka'nın aktif pazarlama ve dağıtım sözleşmesi bulunan portföy yönetim şirketleri tarafından yönetilen ve fonlu mevduat ürünü kapsamı içerisinde yer alan, Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformunda işlem yapılabilen yatırım fonları ve Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformunda ve/veya platform dışında işlem yapılabilen para piyasası fonları (likit fonlar) ile kısa vadeli borçlanma araçları fonları olabileceğini ve bu fonlara yönelik müşterilerin risk ve getiri tercihlerine göre bu Sözleşme kapsamındaki fon işlemlerinin yatırım danışmanlığı kapsamında olmadığını, Serbest Yatırım Fonlarının tercih edilmesi durumunda Müşterinin kendi araştırma, bilgi ve tecrübesiyle bu tercihi yapacağını, fonlu mevduat hesabı ile kullanılacak Serbest Yatırım Fonları dâhil tüm yatırım fonlarına yönelik riskleri anladığını, bildiğini kabul ve taahhüt eder.

4.6. Müşteri, Banka'nın Baz Faiz oranını piyasa koşullarından kaynaklı olarak değiştirebileceğini, bu değişikliklerin mevcutta vadesi gelmemiş olan Fonlu Mevduat Hesaplarını etkilemeyeceğini, yeni açılış yapılacak veya açılışı gerçekleştirilirken vade tarihinde temdit edilsin seçenekleri seçilmesi durumunda vade tarihinde o günkü güncel Baz Faiz oranının geçerli olacağını bildiğini kabul eder.

4.7. Sözleşmede Müşteri lehine yapılan değişiklikler derhal uygulanır. Aleyhine yapılan değişiklikler ise Müşteriye yazılı olarak ya da hesap özetiyle birlikte veya SMS, e-posta vs. kalıcı verici saklayıcısı ile bildirilir. Müşteri, hesap açılışı sırasında vade sonu temdit edilsin seçeneklerinden herhangi bir tanesini seçmesi durumunda, değişen sözleşme şartları vade sonu/temdit tarihi itibarıyla hesabını kapatmamış olması halinde Müşteri tarafından kabul edilmiş sayılır ve o tarihten itibaren uygulanır.

4.8. Müşteri, hesap açılışını seçmiş olduğu yatırım fonunun işlem saatleri dışında gerçekleştirirse, fon talebinin talimat olarak alınacağını ve talimatın takip eden ilk iş günü, emre dönüşüne kadar fon talebi için kullanılacak bakiyenin vadesiz hesabında blokeli olarak tutulacağını ve bu bakiyenin herhangi bir şekilde nemalandırılmayacağını bildiğini kabul eder. İlgili yatırım fonunun işlem saatlerine TEFAS web sitesi üzerinden ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun web sitesinden (<https://www.kap.org.tr/>) ulaşılabilir.

4.9. Müşteri, işbu sözleşme ve formda yer alan bir konuda ilgili mevzuat ile değişiklik yapılması halinde sözleşme ve formda değişiklik yapılmasına gerek olmaksızın ilgili düzenlemenin yürürlük tarihi itibarıyla derhal uygulanacağını bildiğini kabul eder.

5. Hesap Kapama ve Fesih

Müşteri, Fonlu Mevduat hesabını mesai saatleri içerisinde şube ve iletişim merkezi kanallarından kapatabilir. Erken kapama işlemleri için "Fonlu Mevduat Hesabı Erken Kapama Talep Formu" ("Erken Kapama Formu") kullanılacak olup, açık olan her Fonlu Mevduat Hesabı için ayrıca bu formun alınması gerekmektedir. Kapama işlemi gerçekleştirilmiş her hesap için fesih işlemi de o hesap özelinde otomatik gerçekleştirilmiş olur. Hesap ilişkisinin müşteri tarafından bu şekilde sonlandırılması tek taraflı fesih hükmünde olacaktır. Vadeden önce erken kapama işlemleri sıfır faizli olacak şekilde herhangi bir faiz ödemesi olmaksızın gerçekleştirilecek olup, kapama işlemi ile birlikte üründe kullanılan yatırım fonu katılma payları üzerinde yer alan bloke de kaldırılmış olacaktır.

BİLGİLENDİRME

İmzalamak üzere olduğunuz sözleşmede menfaatinize aykırı sayılabilecek hükümler koyu olarak yazılmıştır. İlişkin hükümlere önemle dikkatinizi çekmek isteriz. İmzalamadan/onaylamadan önce bu hükümleri incelemenizi, gerek duymanız halinde hukuki ve finansal sonuçları hakkında bir hukuk ve/veya finans uzmanından destek almanızı öneririz. Sözleşmeyi imzalamanız/onaylamanız üzerine bunları kabul etmiş sayılacağınızı bildiririz.

Sözleşme Nüshası ve Müşteri İmzası

Finansal tüketici sıfatındaki müşterilerimiz, lütfen kutuya "sözleşmenin bir nüshasını elden aldım" yazınız.

Finansal tüketici sıfatına sahip olmayan müşterilerimiz Sözleşmenin bir nüshasını elden teslim almıştır.

Müşteri Adı/Soyadı:

Tarih:

İmza/Onay

Talep Formu - Fonlu Mevduat Hesap Açılış Bilgileri

| | |
|---------------------------------------|------------------|
| Vadesiz Hesap Numarası ve Ek Numarası | |
| Fonlu Mevduat Toplam Açılış Tutarı |Türk Lirası |
| Fon Seçimi - Fon Kodu | |
| Fon Seçimi - Fon Unvanı | |
| Fon Ağırlığı (%) | |
| Mevduat Ağırlığı (%) | |
| Hesap Açılış Tarihi / Vade Gün Sayısı | |
| Vade Tarihi | |
| Baz Faiz Oranı (%)* | |
| Avantaj Faiz Oranı (%)* | |
| Toplam Faiz Oranı (%)* | |

***Yıllık ve brüt faizleri göstermektedir.**

Temdit Tercih

İşbu Sözleşme ve Form'da yer alan bilgiler doğrultusunda Bankanız nezdinde aşağıda belirtmiş olduğum/olduğumuz Fonlu Mevduat Hesabı'nın vade sonunda;

Anapara ve Faiz ile temdit edilmesini talep ederim/ederiz.

Anapara ile temdit edilmesini talep ederim/ederiz.

Temdit etmemesini, otomatik olarak vadesiz TL hesabıma/ hesabımıza aktarılmasını ve yatırım fonu üzerinde yer alan blokenin kaldırılmasını talep ederim/ ederiz.

Müşteri Adı/Soyadı:

Tarih:

İmza

Müşteri Adı/Soyadı:

Tarih:

İmza