

TEKLİF NO\*:

BEH NO\*:

AKTARIM İLE KURULACAK SÖZLEŞME  YENİ SÖZLEŞME 

Şirket Kodu: 52

## KATILIMCIYA AİT BİLGİLER

Adı ve Soyadı:	Anne Adı:	Baba Adı:
Anne Kızlık Soyadı:	Cinsiyeti: E <input type="checkbox"/> K <input type="checkbox"/>	Medeni Durumu: Evli <input type="checkbox"/> Bekar <input type="checkbox"/>
Doğum Tarihi: ..... / ..... / .....	Doğum Yeri:	
Uyruğu: T.C. <input type="checkbox"/> Mavi Kart Sahibi <input type="checkbox"/>	DİĞER <input type="checkbox"/>	
Kimlik Belge Türü	Nüfus Cüz. <input type="checkbox"/>	Sürücü Belgesi <input type="checkbox"/> Pasaport <input type="checkbox"/> Diğer <input type="checkbox"/>
Kimlik Belgesi Seri No:		
TC Kimlik No/Yabancı Kimlik No:		
Yabancı Uyruklu ise; Mavi Kart No (*):	Mavi Kart Alış Tarihi: ..... / ..... / .....	
(*) Devlet katkısı avantajından yararlanılabilmesi için mavi kart fotokopilerinin forma eklenmesi zorunludur.		
ABD Greencard Var mı? <input type="checkbox"/>	Çifte Vatandaşlık Var mı? <input type="checkbox"/>	Vatandaş Olduğu Diğer Ülke: <input type="checkbox"/>
Vergi Mükellefi Olan Ülke:	Vergi Dairesi:	Vergi Kimlik No: <input type="checkbox"/>
Kalıcı ABD Oturma İzni:		
İletişim Adresi ile İkamet adresi aynı mı?	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>
İkametgâh Adresi:		
İletişim Adresi:		
İş Telefon No:	Ev Telefon No:	Faks No:
Cep Tel. No:	e-Posta:	Ek Tel No:
Eğitim Durumu: İlköğretim <input type="checkbox"/> Lise <input type="checkbox"/> Lisans <input type="checkbox"/> Yüksek Lisans <input type="checkbox"/> Doktora <input type="checkbox"/>	Aylık Gelir:	
Mesleği/İş durumu: Emekli <input type="checkbox"/> Ev Kadını <input type="checkbox"/> Serbest <input type="checkbox"/> Yevmeyeli <input type="checkbox"/> Öğrenci <input type="checkbox"/>		
Ücretli maaşlı <input type="checkbox"/>	İşveren <input type="checkbox"/>	Diğer <input type="checkbox"/>
Belirttiğiniz İkamet Adresiniz Dışında Mukim Olduğunuz Ülke Var mı?	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>
Evet ise aşağıdaki alanlar doldurularak teyit belgelerinin *iletilmesi gerekmektedir.		
Mukim Olunan Ülke:		
1.		
2.		
3.		
Mukim Olunan Ülkedeki Adres:		
1.		
2.		
3.		
Mukim Olunan Ülkedeki Vergi Kimlik Numarası:		
1.		
2.		
3.		
Vergi Kimlik Numarası Beyan Edilemezse Gerekçesi:		

(\*) Bildirim alanlarının boş bırakılması halinde cevap 'Hayır' olarak dikkate alınacaktır.

Türkiye haricinde mukim olmak, gayrimenkul sahipliği veya ikametgah nedenleriyle Türkiye dışındaki ülkelerde vergi mükellefiyeti altına girmeyi ifade etmektedir.

\* Teyit Belgeleri: Mukim olduğu ülkenin devlet organı tarafından verilen mukimlik belgesi, adresli pasaportlar veya resmi faturalar.

## KATILIMCI ADI VE HESABINA KATKI PAYI ÖDEYEN KİŞİ BİLGİLERİ

Gerçek kişi ise (Katılımcı ile katılımcı adı ve hesabına katkı payı ödeyen kişi aynı ise bu bölümü boş bırakınız):

Adı ve Soyadı:

Anne Adı:

Baba Adı:

Cinsiyeti: E  K

Medeni Durumu: Evli  Bekar

Uyruğu: T.C.  Mavi Kart Sahibi  DİĞER

Kimlik Belge Türü: Nüfus Cüz.  Sürücü Belgesi  Pasaport  Diğer

Kimlik Belgesi Seri No:

Doğum Tarihi: ..... / ..... / ..... Doğum Yeri:

TC Kimlik No / Yabancı Kimlik No:

Yabancı Uyruklu ise Pasaport No:

Vergi Dairesi: Vergi Kimlik No:

İletişim Adresi:

Ek Adres:

İş Telefon No: Ev Telefon No: Cep Tel. No:

Faks No: e-Posta:

Eğitim Durumu: İlköğretim  Lise  Lisans  Yüksek Lisans  Doktora  Aylık Gelir:

Mesleği/İş durumu: Emekli  Ev Kadını  Serbest  Yevmeyeli  Öğrenci   
Ücretli maaşlı  İşveren  Diğer

Katılımcı ile aramızda işçi işveren bağı bulunmamaktadır.\* Varsa yandaki kutuyu işaretleyiniz.\*\*

\* Mevzuat gereği, katılımcı ile işveren arasında işveren çalışan iş akti oluşması durumunda, işveren tarafından ödenen katkı paylarına devlet katkısı ödemesi yapılamamaktadır. Katılımcı ad ve hesabına ödeyen olarak katılımcı ile aramızda işveren çalışan iş aktinin oluşması durumunda şirkete bilgi iletteceğimi, bu nedenle oluşabilecek haksız devlet katkısı ödenmesi ile bunun faizlerinden ve diğer tüm fer'ilerinden kaynaklı tüm sorumluluğun tarafıma ait olacağını kabul ve beyan ederim.

\*\*İşveren grup emeklilik sözleşmesi açılması gerekmektedir.

## VEFAT HALİNDE ÖDEME YAPILMASI İSTENİLEN LEHDARA AİT BİLGİLER

Kanuni Varisleri  veya Lehtar (Gerçek kişi)  Lehtar (Tüzel kişi)

Adı ve Soyadı: Unvanı:

Cinsiyeti: E  K  Medeni Durumu: E  B  Uyruğu: Ölçek:

Ana Adı: Baba Adı: Doğduğu Ülke: Sektörü:

Doğum Tarihi: (Gün / Ay / Yıl) ..... / ..... / ..... Doğum Yeri: Çalışan / Üye Sayısı:

T.C. Kimlik No/Yabancı Kimlik No:  Lehtar Payı:

Kimlik Belgesinin Türü: Numarası: Kimlik Son Kullanma Tarihi:

Yabancı Uyruklu ise  Pas.No:  Vergi Numarası:

ABD Greencard Var mı?  Çifte Vatandaşlık Var mı?  Vatandaşı Olduğu Diğer Ülke:

Vergi Mükellefi Olan Ülke: Vergi Dairesi: Vergi Kimlik No:

Kalıcı ABD Oturma İzni  (\*) Bildirim alanlarının boş bırakılması halinde cevap 'Hayır' olarak dikkate alınacaktır.

Yazışma Adresi:

Ev Telefon No: Cep Tel No:

Lehtar Payı:

Birden fazla lehtar olduğunda lehtar değişikliği talep formundaki lehtar ekleme seçeneğini işaretleyerek lehtar bilgilerinizi belirtmeniz veya yukarıda belirtilen lehtar bilgilerinizi yazarak formun ekinde iletmeniz gerekmektedir.

## EMEKLİLİK FON SEÇİMİ

Fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği ve birikimlerin aktarımı haklarının, katılımcı adı ve hesabına katkı ödeyen kişi tarafından kullanılmasını istiyorum.

Katkı payı fon dağılım oranı belirtilmediği takdirde katkı payı fon dağılımınız %100 oranında Standart Fon olarak tanımlanacaktır.

Fonlar	Limitler		Düşük Risk	Orta Risk	Orta Yüksek Risk	Yüksek Risk	Katkı Payı Dağılım Oranları
	Min	Max	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
BEF02- Para Piyasası EYF	%0	%100	%42	%0	%0	%0	%.....
BEF03- Dengeli Değişken EYF	%0	%100	%0	%75	%0	%0	%.....
BEF04- Hisse Senedi EYF	%0	%100	%0	%0	%5	%42	%.....
BEF05- Borçlanma Araçları EYF	%0	%100	%44	%10	%0	%0	%.....
BEF06- İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	%0	%100	%0	%0	%0	%0	%.....
BEF07- Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	%0	%100	%14	%10	%10	%10	%.....
BEF08- Karma Emeklilik Yatırım Fonu	%0	%100	%0	%5	%10	%13	%.....
BEF13- Altın EYF	%0	%100	%0	%0	%0	%0	%.....
BEF14- Standart EYF	%0	%100	%0	%0	%0	%0	%.....
BEF15- Dinamik Değişken EYF	%0	%100	%0	%0	%75	%35	%.....

(1) Katkı payı, şirket hesaplarına nakden intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde katılımcı tarafından belirlenen fonlar için gerekli talimatlar verilerek yatırıma yönlendirilir. (2) Şirket hesaplarına intikal etmekle birlikte, kime ait olduğu tespit edilemeyen ödemeler, intikal tarihini müteakip iki iş günü içinde kaynağına iade edilir.

## YÖNETİM GİDER KESİNTİSİ

### Katkı Payı Üzerinden Yönetim Gider Kesintisi

**Bireysel Emeklilik Planı ve Premium Bireysel Emeklilik Planı'nda** katkı payı üzerinden yönetim gider kesintisi uygulanmaz.

### Ek Yönetim Gider Kesintisi

**Bireysel Emeklilik Planı ve Premium Bireysel Emeklilik Planı'nda** ek yönetim gider kesintisi uygulanmaz.

### Birikim Üzerinden Yönetim Gider Kesintisi

**Bireysel Emeklilik Planı 'nda;** Giriş Aidatı ve Yönetim Gider Kesintisi Toplamı Yıllık Üst Sınırı (\*) ile sınırlı olmak üzere, sözleşmenin ilk beş yılında, her takvim ayının onbeşinci günü (işgünü değil ise takip eden ilk iş günü) itibarıyla emeklilik yatırım fonlarından pay satılmak suretiyle hesaptaki birikimden Giriş Aidatı ve Yönetim Gider Kesintisi Toplamı Yıllık Üst Sınırı 'nın oniki'de biri, en yakın tam sayıya yukarı yuvarlanarak elde edilen tutar kadar birikim üzerinden yönetim gider kesintisi uygulanır.

**Premium Bireysel Emeklilik Planı'nda** birikim üzerinden yönetim gider kesintisi uygulanmaz.

(\*)Giriş Aidatı ve Yönetim Gider Kesintisi Toplamı Yıllık Üst Sınırı: Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren 5 yıl ile sınırlı olmak üzere, her sözleşme yılının başlangıç tarihindeki takvim yılının Ocak ayı itibarıyla geçerli olan Aylık Brüt Asgari Ücret tutarının %8,5'ini ifade eder.

## PLAN BİLGİLERİ

Aşağıdaki planlardan birinin seçilmesi ve ilgili alanların doldurulması zorunludur.

<b>Bireysel Emeklilik Planı</b>	Plan No	<b>0 5 1 8</b>	<b>Premium Bireysel Emeklilik Planı</b>	Plan No	<b>0 5 1 9</b>
Aylık Asgari Katkı Payı		125 TL	Zorunlu Başlangıç Fonu		100.000 TL
Aylık Azami Katkı Payı		YOK	Aylık Asgari Katkı Payı		125 TL
			Aylık Azami Katkı Payı		YOK

## ÖDEME BİLGİLERİ

KATKI PAYI (*)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	TL	ÖDEME ŞEKLİ	<input type="checkbox"/> Kredi Kartı ile Ödeme	<input type="checkbox"/> Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye verilen otomatik ödeme
BAŞLANGIÇ FONU	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	TL	ÖDEME GÜNÜ	<input type="text"/>	<input type="text"/>
ÖDEME SIKLIĞI	<input type="checkbox"/> Aylık	<input type="checkbox"/> 3 Aylık	<input type="checkbox"/> 6 Aylık	<input type="checkbox"/> Yıllık					
KATKI PAYI ÖDEME BAŞLANGIÇ TARİHİ	..... / ..... / .....								

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye sadece Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. hesap sahipleri tarafından otomatik ödeme talimatı verilebilmektedir.

Kredi Kartı Kart No:  Son Kullanma Tarihi: ..... / .....

Kredi Kartı Sahibi Adı - Soyadı:

(\*) Katkı payınız, sözleşme yıl dönümünden önceki ayda açıklanan TÜİK Yİ-ÜFE yıllık enflasyon oranında arttırılır ve elde edilen tutar 5 TL'nin tam katı olacak şekilde yukarı yuvarlanır. Hesaplanan tutar ile planda geçerli olan aylık asgari katkı payının büyük olanı yeni aylık katkı payı olarak tanımlanır.

Kredi kartı ile yapılan ödemelerde uygulanacak blokaj süresi, 25 ile 39 takvim günü arasında değişmektedir. Blokaj süresi şirket tarafından değiştirilebilir. Blokajın bitimini takiben en geç 2 iş günü içinde ödenen katkı payları yatırıma yönlendirilecektir. Sözleşme teklif tarihinden itibaren 90 gün içerisinde herhangi bir tahsilat olmaması durumunda sözleşme iptal edilecektir.

### İlk Girişte Yapılacak Toplu Ödeme Bilgileri:

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye sadece Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. hesap sahipleri tarafından otomatik ödeme talimatı verilebilmektedir.

Toplu Ödeme Tutarı:  Toplu Ödeme Başlangıç Tarihi: (Gün / Ay / Yıl) ..... / ..... / .....

Aksi belirtilmediği takdirde ilk Girişte Yapılacak Toplu Ödeme Tutarı ödeme şekli Düzenli Katkı Payları için belirlenen ödeme şekli ile aynı kabul edilecektir.

Ödeme Başlangıç Tarihinin belirtilmemesi durumunda Düzenli Katkı Payı ve Toplu Ödeme Tutarı sözleşmenin kurulduğu tarihten itibaren tahsil edilecektir.

Ödeme Şekli: (Düzenli Katkı Payı ödeme şeklinden farklı ise doldurunuz.)

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye verilen otomatik ödeme

Kredi Kartı Kart No:  Son Kullanma Tarihi: ..... / .....

Kredi Kartı Sahibi Adı - Soyadı:

### \*Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. / Garanti Bankası A.Ş. / Akbank T.A.Ş. / ING Bank A.Ş.

Katki payı ödemelerinizi, herhangi bir masraf ödemededen anlaşmalı olduğumuz bankaların Özel Havale Sistemlerini tercih ederek gerçekleştirebilirsiniz.

- Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ATM, Şube, İnternet ve Telefon Bankacılığı'nın fatura ödeme menü adımından Katılımcı Sicil No ve Bireysel Emeklilik No bilgisiyle
- Garanti Bankası A.Ş. ATM, İnternet ve Telefon Bankacılığı'nın fatura ödeme menü adımından TC Kimlik No ve Bireysel Emeklilik No bilgisiyle
- Akbank T.A.Ş. Şube, İnternet ve Telefon Bankacılığı'nın fatura ödeme menü adımından Bireysel Emeklilik No bilgisiyle
- ING Bank A.Ş. Şube, İnternet ve Telefon Bankacılığı'nın fatura ödeme menü adımından TC Kimlik No bilgisiyle katkı payı ödemelerinizi gerçekleştirebilirsiniz.

### \*\*Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. / Garanti Bankası A.Ş. / Akbank T.A.Ş. / ING Bank A.Ş. Otomatik Ödeme Talimatı

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Garanti Bankası A.Ş., Akbank T.A.Ş. ve ING Bank A.Ş. Şube ve İnternet Bankacılığı'ndan otomatik ödeme talimatı vererek; katkı payı ödemelerinizin vadelerinde hesabınızdan sorgulanmasını sağlayabilirsiniz.

### \*\*\*Alternatif ödeme Kanalları

- Tüm PTT Şubelerinden 2,50 TL işlem ücreti karşılığında ve nakit olarak TC Kimlik No ve Bireysel Emeklilik No bilgisiyle
- Garanti Bankası A.Ş. Migros Kolay Vezne ödeme noktalarından 1,00 TL işlem ücreti karşılığında ve nakit olarak TC Kimlik No bilgisiyle katkı payı ödemelerinizi gerçekleştirebilirsiniz. Ödeme Kanallarımızla ilgili detaylı bilgiye [www.allianzemeklilik.com.tr](http://www.allianzemeklilik.com.tr) / İletişim / Ödeme Kanalları menü adımından ya da 0850 399 99 99 no'lu müşteri hizmetlerinden ulaşabilirsiniz.

\*\*\*\* Teklif Formu, Toplu ve Ara Ödeme işlemleri Banka Havalesi / EFT ile gerçekleştirilmektedir.

Banka Hesap Bilgilerine 0850 399 99 99 no'lu müşteri hizmetlerinden ulaşabilirsiniz.

## FONLARIMIZ

### Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu

Portföyünün tamamı vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarından oluşan ve ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olan fondur.

### Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

Fon ulusal ve uluslararası piyasalardaki yatırım araçlarına sermaye kazancı elde etmek amacıyla portföy zamanlamasını efektif olarak kullanarak ve portföy lokasyonlarını değişen piyasa koşullarına uyarlayarak uzun vadeli yatırım yapmaktadır.

### Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu

Fon, Portföyünün en az %80 (yüzdeseksen)'ini BIST' de işlem gören şirketlerin ortaklık paylarına yatırarak, ulusal ortaklık payları piyasasındaki değer artışlarından maksimum şekilde yararlanmaktadır.

### Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

Portföyünün en az %80(yüzde seksen)'ini devamlı olarak kamu ve özel sektör borçlanma araçları ile kamu borçlanma araçlarının konu olduğu ters repoya yatırarak, aktif yönetim tarzıyla uzun vadede faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur.

### İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

Fon faiz geliri elde etmek amacıyla, parite ve likidite risklerini göz önüne alarak aktif yönetim tarzıyla uzun vadeli olarak fon portföyünün en az %80'inin devamlı olarak EURO cinsinden kamu dış borçlanma araçlarına (Eurobond) yatırmaktadır.

### Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

Fon portföyünün en az %80'inin devamlı olarak USD cinsinden kamu dış borçlanma araçlarına (Eurobond) ağırlıklı olarak faiz geliri elde etmek amacıyla, parite ve likidite risklerini göz önüne alarak aktif yönetim tarzıyla uzun vadeli olarak yatırmaktadır.

### Karma Emeklilik Yatırım Fonu

Fon, her birinin değeri fon portföyünün %20'sinden az olmayacak şekilde, fon portföyünün en az % 80'i ortaklık payları ile borçlanma araçlarından oluşan "Karma Emeklilik Yatırım Fonu"dur.

### Altın Emeklilik Yatırım Fonu

Portföyünün en az % 80 (yüzde seksen)'ini devamlı olarak ulusal ve uluslararası borsalarda işlem görmekte olan altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşan fondur.

### Standart Emeklilik Yatırım Fonu

Bireysel Emeklilik Sistemine giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerinin yatırıma yönlendirilmesi amacıyla kurulmuş olan fonun stratejisi, Hazine Müsteşarlığı'nın 26/02/2013 tarih, 2013/3 sayılı emeklilik planı hakkındaki genelgeye uygun olarak belirlenmiştir.

### Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre yönetmeliğin 5. maddesinde(\*) belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak uzun vadede hem sermaye kazancı, hem de temettü, faiz ve kira sertifikası geliri elde etmeyi hedefleyen esnek fondur.

### Bireysel Yatırım Fonları ve Fon İşletim Gideri kesintileri

Fon toplamı gider kesintisi aşağıda belirtilen oranlar üzerinden günlük olarak yapılır.

Emeklilik Yatırım Fonları	Azami Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı (%)**		Fon İşletim Gider Kesintisi Oranı (%)	
	Günlük	Yıllık	Günlük	Yıllık
Para Piyasası EYF	0,003	1,09	0,002876	1,05
Borçlanma Araçları EYF	0,00525	1,91	0,005068	1,85
İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	0,00525	1,91	0,005068	1,85
Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	0,00525	1,91	0,005068	1,85
Dengeli Değişken EYF	0,00625	2,28	0,005616	2,05
Hisse Senedi EYF	0,00625	2,28	0,005616	2,05
Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,00625	2,28	0,005506	2,01
Standart EYF	0,00525	1,91	0,005014	1,83
Altın EYF	0,003	1,09	0,002876	1,05
Dinamik Değişken EYF	0,00625	2,28	0,006137	2,24

(\*)Sermaye Piyasası Kurulu'nun, 13 Mart 2013 Tarihli Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş Ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkındaki Yönetmeliği

(\*\*)Fon toplamı gider kesintisi azami oranlarında değişen koşullara göre müsteşarlıkça yapılabilecek değişiklik, belirlenen oranını aşmamak üzere; emeklilik sözleşmelerinde belirtilen kesinti oranlarına yansıtılabilecektir.

Katılımcı fon tercih ve fon dağılım değişikliği hakkını şirket aracılığıyla Kurul tarafından portföy yöneticiliği yapmak üzere yetkilendirilmiş kuruluşlara devredebilir. Müsteşarlık bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esasları belirler.

\* Bu form iki nüsha olarak düzenlenerek bir örneği katılımcı, diğeri şirket tarafından muhafaza edilecektir.

## GİRİŞ AIDATI

Bireysel Emeklilik Planı ve Premium Bireysel Emeklilik Planı'nda giriş aidatı aşağıda belirtilen şekilde uygulanır. Sözleşmeye ilişkin giriş aidatı, teklif formunun imzalandığı tarihte geçerli olan aylık brüt asgari ücret tutarı dikkate alınarak aşağıda belirtilen şekilde tanımlanmıştır.

- Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yıl içinde ayrılanlar için, aylık brüt asgari ücretin % 75'i,
- Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yılını dolduran sözleşmelerden beş yıldan önce ayrılanlar için, aylık brüt asgari ücretin %50'si tutarındadır.

Giriş aidatı tanımlanmış sözleşmelerde, giriş aidatının tamamı başka şirkete aktarım ya da sistemden ayrılma tarihine kadar ertelenmiştir. Giriş aidatı tanımlanmamış sözleşmelerden veya yürürlük tarihinden itibaren beş yılını dolduran sözleşmelerden giriş aidatı tahsil edilmez.

Katılımcının, Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ilk defa katılması veya Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'de ilk defa bireysel emeklilik sözleşmesi açması halinde sözleşmeye giriş aidatı tanımlanabilir. Ayrıca, Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'de birden fazla bireysel emeklilik sözleşmesi veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi bulunması halinde, bu sözleşmelerden sadece ilkinde giriş aidatı tanımlanabilir.

Katılımcının, teklifin imzalandığı veya onaylandığı tarihten sonra cayma hakkını kullanarak sözleşmeyi sonlandırması halinde varsa tahsil edilmiş giriş aidatı iade edilir.

**Emeklilik planı değişikliğine ilişkin uygulamalar:** Sözleşmenin, plan değişikliği ile bu plandan şirket nezdinde bulunan başka bir plana geçişi ya da şirket nezdinde yer alan başka bir plandan plan değişikliği ile bu plana geçişi durumunda, sözleşmede tanımlı ise giriş aidatı geçiş yapılacak planda kurulacak sözleşmeye tanımlanır.

**Hesabın kapatılmasına ilişkin uygulamalar:** Katılımcının vefat etmesi, ilgili mevzuatla tanımlanan iş göremezlik veya emeklilik sebebiyle hesabın kapatılması durumunda, sözleşmenin varsa giriş aidatı borcu tahsil edilmez. Hesabın kapatılmasına konu tarih itibarıyla sözleşmeye ait Giriş Aidatı borcu, Giriş Aidatı ve Yönetim Gider Kesintisi Toplamı Üst Sınırı(\*)'ndan, sözleşmenin ayrıldığı tarihe kadar yapılan Giriş Aidatı ve Yönetim Gider Kesintisi toplamı düşülmek suretiyle hesaplanır. Birikimin başka bir emeklilik şirketine aktarımı durumunda, sözleşmenin varsa giriş aidatı borcu hesaptaki fon varlıklarının satılması sonrasında oluşacak birikimden düşürülmek suretiyle tahsil edilir. Hesaptaki birikimin sözleşmenin giriş aidatını karşılamadığı ve varsa giriş aidatı borcu tahsil edilemediği durumlarda birikimin başka bir şirkete aktarımına izin verilmez. Sistemden ayrılma durumunda ise varsa giriş aidatı borcu hesaptaki fon varlıklarının satılması sonrasında oluşacak birikimden stopaj kesintisi yapılması sonrasında kalan tutardan düşürülmek suretiyle tahsil edilir.

**(\*)Giriş Aidatı ve Yönetim Gider Kesintisi Toplamı Üst Sınırı:** Hesaplama tarihi itibarıyla, sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren 5 yıl ile sınırlı olmak üzere, geçen her yılın Ocak ayı itibarıyla geçerli olan Aylık Brüt Asgari Ücret tutarlarının ve 5 yılın tamamlanmasına kalan yıl sayısı adedinde son sözleşme yılının Ocak ayı itibarıyla geçerli olan Aylık Brüt Asgari Ücret tutarlarının toplamının %8,5'ini ifade eder.

## MEVZUAT KAPSAMINDAKİ İADELER

### Fon Toplam Gider Kesintisi İadesi

Yapılan fon toplam gider kesintisi şirketçe, sözleşmenin 6'ncı yılından itibaren yıllık olarak aşağıdaki tabloda belirtilen oranlarda, ilgisine göre katılımcıya veya katılımcının bireysel emeklilik hesabına iade edilir.

Sözleşme Yılı	İade Oranı
6. yıl için	%2,5*

(\*)7'nci ve 14'üncü yıllar arasındaki oranlar, her yıl için bir önceki yılda geçerli olan iade oranının 2,5 puan artırılması suretiyle uygulanır. 15'inci yıl ve sonrası için sabit olarak %25 oranı uygulanır. İade oranı belirlenirken, 1/1/2013 tarihinden itibaren sözleşmede geçirilen tüm süreler dikkate alınır. Kesintinin hesaplama tarihi itibarıyla mevcut bulunan birikimin %1,1'inin altında kalan kısmı için iade uygulanmaz.

Bu uygulama 1/1/2021 tarihi itibarıyla başlayacaktır.

## Yapılan Kesintilere Bağlı İade

Her bir sözleşme bazında, ilgili sözleşmenin yürürlük tarihinden, sözleşme sonlanma tarihine kadar şirketçe yapılacak kesintilerin toplam tutarı, sonlanma tarihinde sözleşme kapsamında varsa Devlet Katkısı Hesabı(\*)'nda bulunan tutar üzerinden aşağıdaki tabloda yer alan oranlar kullanılarak hesaplanacak tutarı geçemez.

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 bu Yönetmelik çerçevesinde düzensiz ödeme(\*\*) içeren sözleşmeler için bu kontrol uygulanmaz. Bu kontrolde, ilgili takvim yılının ilk altı ayında uygulanacak aylık brüt asgari ücret tutarı esas alınır. Azami kesinti tutarlarının hesaplanmasında sözleşmenin bireysel emeklilik sisteminde fiilen geçirdiği süre esas alınır.

(\*)Münhasıran devlet katkısı ve getirilerinin izlendiği, katılımcının bireysel emeklilik hesabı kapsamındaki alt hesabı ifade eder.

(\*\*)Düzensiz Ödeme: Katkı payı ödemelerine ilişkin olarak vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba emeklilik sözleşmesinde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin yapılmaması durumunda, ilgili sözleşme çerçevesinde düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilir. Düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilen bir sözleşme kapsamında yeniden emeklilik sözleşmesinde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemelerinden vadesinde yapılmamış olanların tamamının ödenmesi durumunda, sözleşme çerçevesinde düzenli ödeme yapılmaya başlandığı kabul edilir.

Bu uygulama 1/1/2021 tarihi itibarıyla başlayacaktır.

## DEVLET KATKISI AVANTAJI

Bireysel emeklilik sistemine katılımcı / katılımcı adı ve hesabına katkı payı ödeyenler tarafından devlet tarafından ödenen katkı paylarının %25'i oranında devlet katkı payı ödemesi gerçekleştirilmektedir. Katılımcı adına bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payının ilgili takvim yılına ilişkin yıllık brüt asgari ücret tutarının toplamı ile sınırlı olmak kaydıyla, %25'i devlet katkısı olarak hesaplanır. Katkı payı tahsilatının blokaj süresi sonunda nakden şirket hesaplarına intikal ettiği aya ilişkin devlet katkısı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Bir katılımcının cayma hakkını kullanması veya emeklilik sözleşmesini sonlandırarak sistemden ayrılması sonucunda hak edilmeyen devlet katkılarının iade edilmesi, aynı takvim yılında yürürlükte olan diğer sözleşmeleri için devlet katkısı hesaplamasına esas kalan limitini artırmaz. Bireysel ya da gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine katkı payı ödeyen Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan tüm katılımcılar belirlenen limit dahilinde devlet katkısından faydalanabilirler. Aynı şekilde mavi kart sahibi katılımcıların da mavi kartlarını şirketimize iletmeleri halinde devlet katkısı avantajından faydalanmaları mümkündür. Devlet katkısı, şirket tarafından devlet katkısı fonu olarak tanımlanmış ve portföy sınırlamaları müsteşarlıkça belirlenmiş fonlarda değerlendirilir. Şirketimizde bulunan emeklilik fonunun detayları ise aşağıda yer almaktadır.

### Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu:

Bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların katkı paylarına karşılık olarak ödenecek devlet katkısının yatırıma yönlendirilmesi amacıyla kurulmuş olan fonun stratejisi, ağırlıklı olarak Hazine Bonosu ve Devlet Tahviline, faiz geliri sağlamak amacıyla yatırım yapmaktır. Fondan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gider kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin yıllık %0,365'i olarak uygulanmaktadır. Fonun yıllık fon işletim gider kesintisi ise yıllık %0,32'dir. Katılımcının emeklilik sisteminden birikimlerini sistemden alması durumunda devlet katkısına hak ediş uygulaması gereği, 1 Ocak 2013 tarihinden sonra sistemde geçirilen süreye göre tabloda belirtilen oranlarda devlet katkısı ve getirisinin bir bölümü veya tamamı katılımcıya ödenecektir.

1 Ocak 2013'ten Sonra Sistemde Geçirilen Süre	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

## Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Bilgilendirme Ve Onay Metni

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("Kanun") kapsamında kişisel verileriniz, sigorta teklifleri, sigorta poliçeleri ve bireysel emeklilik sözleşmeleri kapsamında Allianz Sigorta A.Ş., Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş., Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. (tamamı "Allianz Grubu" olarak anılacak) tarafından, Veri Sorumlusu sıfatıyla, aşağıda açıklandığı çerçevede, sözleşme gereğinin ifa edilebilmesi, sigortacılık ve bireysel emeklilik ürün ve hizmetlerinin sunulabilmesi, mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin ifa edilebilmesi, işlem yapanın/yaptırının kimliğinin tespit edilebilmesi, elektronik ortamda veya basılı olarak kayıt ve belge düzenlenebilmesi, mevzuatta öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerinin yerine getirilebilmesi amaçlarıyla işlenebilecektir.

Yukarıda belirtilen amaçlarla kişisel verileriniz, denetleyici ve düzenleyici makamlar ve ilgili kamu kuruluşları, meslek kuruluşları ve benzeri kuruluşlar ile; mevzuat hükümlerinin izin verdiği kişi veya kuruluşlara, hissedarlara, sigorta ve bireysel emeklilik aracılara, doğrudan / dolaylı yurtiçi / yurtdışı iştiraklere, mevzuatta belirtilen amaçlara konu faaliyetlerini yürütmek üzere hizmet alınan, işbirliği yapılan kişi ve kuruluşlar ile destek hizmeti sağlayıcılarına mevzuatın izin verdiği ölçüde aktarılabilecektir. Kişisel verileriniz, Allianz Grubu şirketleri, Bölge Müdürlükleri, Çağrı Merkezi, İnternet Şubesi, dijital kanallar, sigorta ve bireysel emeklilik araçları ile bunların hizmet verdiği tüm kanallar aracılığıyla sözlü, yazılı veya elektronik ortamda, tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olarak otomatik olmayan, yurt içi/yurt dışı iştirakleri, işbirliği yapılan program ortağı kurum ve kuruluşlar, resmi kurumlar, yurt içi/yurt dışı bankalar ve diğer 3.kişiler de dahil olmak üzere çeşitli yöntemlerle toplanabilecektir. Kanun uyarınca, kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini öğrenme, işlenmişse bilgi talep etme, işlenme amacını ve amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, yurt içinde / yurt dışında aktarıldığı üçüncü kişileri bilme, eksik / yanlış işlenmişse düzeltilmesini isteme, Kanun'da sayılan istisnai haller saklı kalmak üzere Kanun'un 7'nci maddesinde öngörülen şartlar çerçevesinde silinmesini / yok edilmesini isteme, aktarıldığı üçüncü kişilere yukarıda sayılan işlemlerin bildirilmesini isteme, münhasıran otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme, kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız hâlinde zararın giderilmesini talep etme haklarına sahiptir.

Yukarıda yer alan bilgilendirme kapsamında kişisel verilerinizin Allianz Grubu tarafından işlenmesine açıkça rıza gösteriyorsanız aşağıda yer alan "Kabul ediyorum" seçeneğini işaretleyiniz.

Kabul Ediyorum

## BEYAN / TAAHHÜTNAME / BİLGİLENDİRME

UYARI: İşbu Form, FATCA (Yabancı, Hesaplar Vergi Mevzuatına Uyum Yasası) uyarınca 'AMERİKA BİRLEŞİK DEVLETLERİ KİŞİSİ' (diğer bir ifade ile 'ABD Göstergesi' sahibi) olarak değerlendirilen gerçek veya tüzel kişiler ile yapılmaya elverişli değildir. Hangi kişilerin 'ABD Kişisi' olarak değerlendirildiğini görmek için lütfen Fatca ile ilgili bilgiler başlığı altındaki açıklama yazısına bakınız. Söz konusu açıklama yazısında yer alan hususlardaki bilgilerinizde değişiklik olması halinde şirketimize bildirim yapmanız gerekmektedir.

İşbu sözleşme teklif formu'nun arka sayfasında yazılı bulunan sözleşme şartlarını okuduğumu, on sayfa 12 punto ve üç nüshadan oluşan formun bir örneğini teslim aldığımı, bu formda verdiğim tüm bilgilerin ve adresimin doğru olduğunu, bildirim alanlarının boş bırakılması halinde cevabın "hayır" olduğunu, verdiğim bilgilerin incelenip kabul edilmesinden sonra emeklilik sözleşmesinin kurulacağını, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte sözleşmenin yürürlüğe gireceğini, sözleşme metni ve gerçekleşen tahsilatlara ilişkin makbuz gönderiminin sözleşme yürürlük tarihinden sonra gerçekleştirileceğini, aracının tanıtım kartını gördüğümü, tanıtım kılavuzunun tarafıma verildiğini, yeni bir talimatla durdurmanızı bildirene kadar katkı paylarını bu formda belirtilen kredi kartı hesabından alması için Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye yetki verdiğimi, yürürlükteki sözleşmem için geçmişe yönelik açık vadelerimin bulunması durumunda ilgili tarih ile 45 takvim günü arasında bulunan açık vadelerimin kredi kartından alınacağını ve tarafıma iletilen emeklilik sözleşmesi kılavuzunda belirtilen tüm şartları kabul ettiğimi beyan ederim.

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş ile girdiğim her türlü hukuki ilişkinin kendi nam ve hesabıma yapıldığını, başkası adına veya hesabına hareket ettiğim takdirde bu durumu 5549 sayılı Kanun gereğince yazılı olarak Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye beyan edeceğimi, bu hususta her türlü sorumluluğun tarafıma ait olduğunu gayrikabılı rücu kabul ve taahhüt ederim. Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. aracısının işbu formda belirtilen adreste bizzat ziyareti ile yapılan görüşme, yüz yüze gerçekleşmiş olup ilgili adresin ikametgah adresim olduğunu teyit ederim.

Katılımcı / katılımcı adı ve hesabına katkı payı ödeyen kişi ile işbu formda belirtilen adreste, Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. aracısı olarak, bizzat ziyaretim ile yapılan yüz yüze görüşme gerçekleşmiş olup, ilgili adresin ikametgah adresi olduğunu teyit ederim.

Birikim üzerinden yapılan yönetim gider kesintisinin teklif formunda belirtilen yöntem ve sürelerde alınamaması durumunda emeklilik şirketinin bu kesintiye sözleşme yürürlükte kaldığı süre boyunca birikimlerden indirmek suretiyle tahsil etme hakkı saklıdır.



## BEYAN / TAAHHÜTNAME / BİLGİLENDİRME

### Ticari Elektronik İleti

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. nezdinde tarafıma düzenlenecek poliçe kapsamında ilettiğim ve Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından ilgili kişi ve kurumlardan sağlanacak kişisel bilgilerimin, ihtiyaçlarım doğrultusunda bana uygun ürün, uygulama, avantaj veya kampanyalardan yararlanabilmem, bilgilendirme yapılması ve başkaca sigorta ve/veya bireysel emeklilik ürününün tanıtılması, pazarlanması ve satışı da dahil olmak üzere, tarafımla her türlü iletişim sağlanması amacıyla işlenmesine ve bu doğrultuda kişisel bilgilerimin, Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından Allianz Sigorta A.Ş., Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. ve bunların acenteleri ve Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. acenteleri ve sözleşmeli iş ortakları ile paylaşılmasına muvafakat ettiğimi, Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş., Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Allianz Sigorta A.Ş. ve bunların acenteleri tarafından, doğrudan ya da SMS, resim, animasyon, kısa mesaj, multimedya nesnelere içeren MMS, telefon, faks, otomatik arama makineleri, elektronik posta ve benzeri iletişim kanallarından iletilecek veri, ses ve görüntü içerikli bilgilendirme, tanıtım ve pazarlama iletilerinin tarafıma gönderilmesini, dilediğim zaman tamamen veya ürün ve kanal bazında, veri, ses, görüntü vesair her türlü ileti gönderimini reddetme hakkını haiz olduğumu bildiğimi kabul ve beyan ederim.

Kabul Ediyorum

Red Ediyorum

İşbu formda verdiğim bilgilerin doğru, gerçek ve tam olduğunu beyan ederim. Formda yer alan bilgilerin değişmesi durumunda 30 gün içinde Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'yi bilgilendireceğimi kabul ederim.

Katılımcı Adı Soyadı

Katılımcı Ad ve Hesabına  
Ödemeyi Yapan Kişi (varsa)  
Adı Soyadı

Gün   Ay   Yıl 2 0

Katılımcı İmza

Katılımcı Ad ve Hesabına  
Ödemeyi Yapan Kişi İmza

### BU BÖLÜM BES ARACISI TARAFINDAN DOLDURULACAKTIR.

ARACI KURUM

ARACI KURUM KODU

ARACI ADI, SOYADI

ARACI SİCİL NO

KAMPANYA NO

Bireysel Emeklilik Aracısı İmza

### Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.

Allianz Tower Küçükbakkalköy Mah.

Kayışdağı Cad. No: 1 34750 Ataşehir / İstanbul

www.allianzemeklilik.com.tr / info@allianz.com.tr / Müşteri Hizmetleri: 0 850 399 99 99

Faks: (0216) 556 67 77 Ticaret Sicil No: 275433 Mersis No: 0-8000-0124-5400015

Büyük Mükellefler V.D. 8000012454

## HAKLAR

### Emeklilik Planı Değişikliği:

Emeklilik planı 1 yılda azami 4 kez değiştirilebilir.

### Fon Dağılımı Değişikliği:

Bireysel emeklilik hesaplarındaki birikimlerin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, 1 yılda azami 6 kez değiştirilebilir.

### Aktarım Hakkı:

Bir şirketle, başka bir şirketten aktarımla düzenlenenler hariç, akdedilmiş bir emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimin başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, yürürlük tarihinden itibaren en az 2 yıl süreyle şirkette kalması gerekir. Başka şirketten aktarımla düzenlenen sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette en az 1 yıl kalması gerekir. Aktarım, birikim ve devlet katkısı hesabına ilişkin tutarın tamamını kapsayacak şekilde yapılır. Bireysel Emeklilik Sistemi ilgili diğer bilgilendirmeler tarafınıza sunulan tanıtım kılavuzunda yer almaktadır.

## GENEL HÜKÜMLER

Bu teklif formunun doldurulması esnasında gerek katılımcı gerekse katılımcı adı ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin / kurumların beyanı esas alınmıştır.

### Sözleşmenin Yürürlüğe Girmesi:

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

### Yatırıma Yönlendirme:

Katılımcının seçmiş olduğu plan dâhilinde ödemiş olduğu katkı paylarını kredi kartı gibi valörlü ödeme araçları ile yapması hâlinde, kredi kartı tahsilatı konusunda çalışılan bankalar ile belirlenen ve piyasa koşullarına uygun bir blokaj süresi uygulanacaktır. Blokaj süresinin sonunda katkı payı ödemeleri şirket hesaplarına intikalini takip eden en geç ikinci iş günü yatırıma yönlendirilir. Blokaj süresi şirket tarafından değiştirilebilir.

### Katkı Payının Değiştirilmesi ve Ödemeye Ara Verme:

Emeklilik sözleşmesi süresi içinde aylık katkı payı ve ödeme dönemi değiştirilebilir. 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.

### Cayma Hakkı:

Katılımcı, teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip 2 ay içinde cayma hakkını kullanarak sözleşmeyi sonlandırması hâlinde yapılan tüm ödemeler fon toplam kesintisi hariçinde hiçbir kesinti yapılmadan iade edilir. Ayrıca, katkı payının fonlarda yatırıma yönlendirilmesi sonucunda bir değer kaybı oluşması durumunda, katılımcıya hesabında bulunan birikim tutarı ödenecektir.

### Teklifin Şirket Tarafından Reddi:

Teklifin şirket tarafından reddedilmesi hâlinde, verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve varsa yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan 5 iş günü içinde ödeyene iade edilir.

### Diğer Hususlar:

Katılımcının vefat etmesi hâlinde birikimleri ve varsa hak kazanılan devlet katkısı ve getirileri, 22/11/2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla varsa emeklilik sözleşmesinde belirtilen lehtarlar veya kanunî mirasçılara ödenir. Katılımcı, sözleşme süresi boyunca lehtarını değiştirebilir veya lehtar tayin etme işlemini iptal edebilir.

## FATCA İLE İLGİLİ BİLGİLER

Yukarıdaki konularla ilgili 28/03/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nda ve Bireysel Emeklilik Sistemi Yönetmeliği'nde hüküm bulunmayan hâllerde sermaye piyasası ve sigortacılık mevzuatının ilgili hükümleri ve genel hükümler uygulanır.

Bireysel Emeklilik Teklif Formunda Beyan / Taahhütname / Bilgilendirme başlığı altında geçen FATCA (Yabancı Hesaplar Vergi Mevzuatına Uyum Yasası) uyarınca "AMERİKA BİRLEŞİK DEVLETLERİ KİŞİSİ" (diğer bir ifade ile "ABD Göstergesi"sahibi) olarak değerlendirilme kriterleri aşağıda yer almaktadır.

-ABD uyruklu olunması, -ABD vatandaşlığı, -ABD Greencard sahipliği, -ABD yerleşikliği, -ABD doğum yeri, -ABD telefon numarası, -ABD'deki bir hesaba verilen düzenli ödeme talimatı, -ABD adresi olan bir kişiye vekâletname veya imza yetkisi verilmesi - ABD posta veya ikametgâh adresi (ABD "Post Office Box" ve "in care-of" adresleri dahil. – in care of veya "hold mail" adreslerinin tek adres bilgisi olarak tanımlanması.

Ayrıca, bu 10 esas unsurun yanı sıra müşterinin ABD vergi mükellefi olabileceğine dair ciddi şüphe uyandırabilecek her türlü bulgu.

## EK FAYDALAR

Katılımcı, Bireysel Emeklilik Planları ile emekliliği için birikim yapmaya başladığı günden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sunduğu süresiz ek faydalara da sahip olur. Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin bu ek faydaların sağlanması ile ilgili olarak T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın onayı çerçevesinde değişiklik yapma hakkı saklıdır.

### **Bireysel Emeklilik Planlarında sunulan süresiz ek faydalar**

**Anlaşmalı Sağlık Kurumlarında İndirim:** Katılımcı olası bir sağlık problemi karşısında anlaşmalı sağlık kurumlarından indirimli olarak yararlanır.

**Asistans Hizmetleri:** Bu hizmetten yararlanacak Bireysel Emeklilik katılımcılarımızın sözleşmelerinin yürürlükte ve ilk katkı payının ödenmiş olması yeterli olacaktır. Katılımcılarımız 7/24 bu hizmetler konusunda yardım alabileceklerdir.

**Hizmet Hattı: 0850 399 99 99**

Sözleşme sahiplerine sağlanacak Asistans Hizmetleri şunlardır:

- Tıbbi Danışma Hizmeti
- Acil İlaç Gönderimi Organizasyonu
- Acil Durumlarda Eve Doktorlu Ambulans Gönderimi
- Eve Hemşire Gönderimi Organizasyonu
- Belirli Süreli Ameliyat Sonrası Bakıcı Hizmeti
- Belirli Süreli Doğum Sonrası Bakım Hizmeti
- Bir Hastane Biriminden Diğere Şehir içi Taşımacılığı Organizasyonu
- Bir Hastane Biriminden Diğere Şehirlerarası Taşımacılık Organizasyonu
- Araç Kiralama Servisi Organizasyonu
- Hobi Klüpleri Hakkında İletişim Bilgisi Paylaşımı
- Anti-Aging Uygulamaları Konusunda Bilgi ve Danışma Hizmeti
- Diyetisyen Desteği ve Sağlıklı Beslenme Yöntemleri Hakkında Danışma Hizmetleri
- Sağlıklı Zayıflama Yöntemleri Hakkında Danışma Hizmeti
- Restaurant Rezervasyon ve Bilgi Servisi
- Seyahat Bilgi Hattı (Seyahat Servisi)
- Meteoroloji Bilgi Servisi
- Eğitim, Seminer, Dil Kursu ve Konferans Bilgi Hattı
- Trafik-Yol Danışma Hizmeti

Not: İlgili hizmetlerin detayı için lütfen internet sitemizi ziyaret ediniz.

**Katkı Payı Güvencesi:** Katılımcının iş göremezlik halini ek faydada yer verilen koşullara göre belgelediği tarihten 6 ay sonra başlamak üzere katkı payları 5 yıla kadar Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından katılımcının emeklilik hesabına yatırılmaya devam eder.