

**İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SERTİFİKASI**

<b>KATILIMCI BİLGİLERİ</b>	
T.C. Kimlik No	
Adı Soyadı	
Anne Adı	
Baba Adı	
Doğum Tarihi	
İletişim Adresi	
Telefon	Ev/İş : Cep:
E-posta	
<b>SÖZLEŞME BİLGİLERİ</b>	
Sözleşme Numarası	
Bireysel Emeklilik Sicil No	
Allianz Hayat ve Emeklilik Müşteri No	
Emeklilik Sistemine Giriş Tarihi	
Sözleşme Başlangıç Tarihi	
Grup Emeklilik Sözleşmesine Dahil Olduğu Tarih	
<b>PLAN BİLGİLERİ</b>	
Plan No	
Plan Adı	
İlk Yıl Giriş Aidatı	
Ertelenmiş Giriş Aidatı	
Katkı Payı	
Asgari Katkı Payı	
Ödeme Başlangıç Tarihi	
Ödeme Şekli	
Ödeme Sıklığı	
Başlangıç Fonu	
Aktarım Tutarı	
Ek Aktarım Tutarı	
Başlangıç Fonu Gider Kesintisi	
Ara Katkı Fonu Yönetim Gider Kesintisi	
Yönetim Gider Kesintisi	
Ara Verme Kesintisi	

\*Allianz Hayat ve Emeklilik Şirketindeki aktif olan en eski sözleşme tarihini göstermektedir.



SÖZLEŞME NUMARASI:				
LEHDAR BİLGİLERİ				
T.C. Kimlik No				
Adı Soyadı				
Doğum Tarihi				
Lehdar Payı				

Aracı Kurum Ünvanı :  
Aracı Kodu :  
Aracı Adı Soyadı :  
Aracı Sicil No :

## ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.



Uğur Özkan  
Direktör



Gülender Ay  
Müdür

## SÖZLEŞMENİN KONUSU VE KAPSAMI

Emeklilik sözleşmesi, bireysel emeklilik hesabı açılması, hesaba katkı payı ödenmesi, ödenen katkı paylarının tercih edilen fonlarda yatırıma yönlendirilmesi ve hesapta biriken paraların hak sahiplerine ödenmesine ilişkin esas ve usuller ile tarafların bu kapsamdaki diğer hak ve yükümlülüklerini düzenler. Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Sözleşmesi grup emeklilik planına bağlı olarak emeklilik şirketiyle katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir.

## BİREYSEL HAKLARIN KULLANIMI

Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik gereği Bireysel Emeklilik Sözleşmesinde ve Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Sözleşmesinde, sözleşmeden doğan haklar kural olarak katılımcı tarafından kullanılır. Sistemden ayrılma ve emeklilik hakkı hariç diğer hakların katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişiler tarafından kullanılması kararlaştırılabilir.

## KATKI PAYI ÜZERİNDEN YÖNETİM GİDERİ KESİNTİSİ

Planda katkı payı üzerinden yönetim gideri kesintisi uygulanmaz.

## ARA VERME

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. İşveren sözleşmelerinde ara verme durumunda ek yönetim gider kesintisi yapılmamaktadır.

## YAPTIRIM KLOZU

Hiçbir sigorta / bireysel emeklilik / reasürans şirketi, işbu sözleşme ile Birleşmiş Milletler kararları veya reasürörün / sigorta / bireysel emeklilik şirketinin tabi olduğu yasalar veya düzenlemeler uyarınca, ticari veya ekonomik yaptırımlara, yasak ya da kısıtlamaya konu olabilecek ve kendisini yaptırıma maruz bırakacak herhangi bir teminatı vermiş sayılmayacak, böyle bir tazminatın ya da birikimin ödenmesi veya menfaatin sağlanmasında yükümlü olmayacaktır.

## DEVLET KATKISI

Devlet tarafından katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yatırılan tutardır. Katılımcının gelir vergisi mükellefi olup olmamasına bakılmaksızın bireysel emeklilik hesabına yatırılan katkı paylarının % 30'una karşılık gelen tutar devlet katkısı olarak emeklilik hesabına yatırılır. Bir katılımcı için bir takvim yılında ödenen ve devlet katkısı tutarının hesaplanmasına esas teşkil eden katkı paylarının toplamı ilgili takvim yılına ait hesaplamaya ilişkin dönemin sona erdiği tarihte geçerli brüt asgari ücretin hesaplama dönemine isabet eden toplam tutarını aşamaz.

Devlet katkısının hesaplanmasında, sadece Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı ve mavi kart sahibi olan katılımcılar adına ödenen ve şirket hesaplarına nakden intikal etmiş olan katkı payı ödemeleri dikkate alınır.

Kanunen şirketçe katılımcı hesabına yapılan ceza ödemeleri, ek faydalar, işveren grup emeklilik sözleşmesinden hak kazanılarak transfer yoluyla aktarılan tutarlar, başka bir şirketten aktarımla gelen tutarlar, işveren grup emeklilik sözleşmelerine yapılan katkı payı ödemeleri, kime ait olduğu belli olmayan katkı payı ödemeleri hesaplamaya dahil edilmez. Kredi kartı ile yapılan ödemelerin devlet katkısı hesaplamasına dahil edilmesi için katkı payının nakden şirket hesaplarına intikal etmiş olması gerekir. Devlet katkılarının yatırıma yönlendirileceği fona ilişkin giderlerin karşılanması için fondan gider kesintisi yapılabilir. Bu kapsamda yapılacak toplam kesinti, fon işletim giderine ilişkin kesinti dahil, belirlenecek yasal üst sınırı geçmeyecek şekilde fon iç tüzüğünde belirlenir. Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'de katılımcılar adına yatırılan devlet katkısı sadece Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nda yatırıma yönlendirilir.

Emeklilik sözleşmesinin emeklilik, vefat veya maluliyet nedeniyle sonlandırılması durumunda katılımcı, devlet katkısı ve getirilerinin tümüne hak kazanır. Belirtilen nedenler haricinde emeklilik sözleşmesinin sonlanması durumunda ise devlet katkısı ve getirileri toplamına aşağıda yer alan tabloda belirtilen oranlarda hak kazanılır.

Emeklilik Sözleşmesinin Sistemde Geçirdiği Süre	Devlet Katkısına Hak Kazanma Oranı (%)
Üç yıldan az	0
En az üç yıl	15
En az altı yıl	35
En az on yıl	60
Emeklilik Hakkı Kazanıldığında	100

**FON TOPLAM GİDER KESİNTİSİ İADESİ**

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 tarihinden itibaren geçerli olacaktır.

**YAPILAN KESİNTİLERE BAĞLI 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 hesabında 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 16 yaşından büyükler için uygulanacak aylık brüt asgari ücret tutarı esas alınır. Azami kesinti tutarlarının hesaplanmasında sözleşmenin şirkette bulunduğu yıl esas alınır.

Bu uygulama 1.1.2021 tarihinden itibaren geçerli olacaktır.

**DÜZENSİZ 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.

**KESİNTİLERE İLİŞKİN LİMITLER**

Birikim Üzerinden Yönetim Gider Kesintisi : Giriş Aidati ve Yönetim Gider Kesintisi Toplamı Yıllık 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'i ile sınırlı olmak kaydıyla kesinti yapılabilir.

## **BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMELERİNDE KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ HAKKINDA AYDINLATMA**

Bu aydınlatma metni, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("Kanun") kapsamında veri sorumlusu sıfatıyla Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından hazırlanmıştır. Kişisel verileriniz, bireysel emeklilik teklif formu ve bireysel emeklilik sözleşmeleri kapsamında, şirketimiz Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. ("Allianz") tarafından Veri Sorumlusu sıfatıyla hukuka ve dürüstlük kurallarına uygun olarak aşağıda açıklanan çerçevede işlenecektir.

### **1. Kişisel Verilerin İşlenme Amacı ve Hukuki Sebebi:**

Kişisel Verileriniz; (kimlik, iletişim, banka hesap bilgileri, müşteri işlem bilgileri, gerekli olduğu durumda aile bilgisi, finans kayıtları, risk yönetimi bilgileri, mesleki deneyim bilgileri, görsel ve işitsel kayıtlar, hukuki işlem kayıtları).

Özel Nitelikli Kişisel Verileriniz; (maluliyet nedeniyle sistemden ayrılma veya varsa katkı payı güvencesi teminatı kapsamında talep anında sağlık verileriniz) aşağıdaki amaç ve şartlar doğrultusunda işlenebilecektir.

a) Maluliyet nedeniyle sistemden ayrılma veya varsa katkı payı güvencesi teminatı kapsamında işlenen sağlık verilerine ilişkin özel nitelikli kişisel veriler, Kanun'un 6'ncı maddesinin 2'nci fıkrası kapsamında "açık rıza" şartına dayalı olarak;

b) Bireysel emeklilik teklifi oluşturulması, emeklilik sözleşmesi düzenlenmesi, sözleşme taraflarının sözleşme ve mevzuattan kaynaklanan haklarını kullanılabilmemesi, katkı payı ve kesinti tutarlarının belirlenebilmesi, katkı paylarının yatırıma yönlendirilebilmesi, fon dağılımı değişikliğinin yapılabilmesi, devlet katkısı hesaplamalarının yapılabilmesi, ödemeye ara verme, sistemden ayrılma ve emeklilik haklarının kullanılabilmesi, emeklilik birikimlerinin ödenebilmesi veya katılımcının talebi üzerine başka şirkete aktarımı veya yıllık gelir sigortası yapılması amacıyla işlenen kişisel veriler; Kanun'un 5'inci maddesinin 2'nci fıkrasının (c) bendi uyarınca bireysel emeklilik sözleşmesinin kurulması ve ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması kaydıyla, sözleşmenin taraflarına ait kişisel verilerin işlenmesinin gerekli olması şartına dayalı olarak;

c) Kanunlar ve ilgili mevzuatlardan kaynaklanan yükümlülüklerin ifası amacıyla yetkili kuruluşlara raporlama yapılması, bilgi/belge saklama yükümlülüklerinin ifası, kimlik doğrulamasının yapılması, hukuki iş ve işlemlerin yürütülmesi ve takibi, bireysel emeklilik sözleşmesi hakkında bilgilendirme ve ihbarların yapılması, iletişimin kayıt altına alınması amacıyla işlenen kişisel veriler, Kanun'un 5'inci maddesinin 2'nci fıkrasının (ç) bendi uyarınca veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için veri işlemenin zorunlu olması şartına dayalı olarak;

d) Emeklilik sözleşmesinin katkı paylarının tahsil edilebilmesi, tahsilat iadelerinin yapılabilmesi, mevzuat kapsamında tüm emeklilik şirketlerin kullanımına sunulan ortak platformlarda diğer emeklilik şirketlerinin fon planlarının sunulabilmesi amacıyla işlenen kişisel veriler, Kanun'un 5'inci maddesinin 2'nci fıkrasının (e) bendi uyarınca; bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması şartına dayalı olarak;

e) Denetim faaliyetlerinin planlanması ve icrası, veri analizi çalışmaları ile Sigortacılık Destek Hizmetleri Yönetmeliği uyarınca katılımcıya sunulan hizmetler bakımından destek hizmet alınan firmalar ve tedarikçiler ile yapılan bilgi paylaşımları, Kanun'un 5'inci maddesinin 2'nci fıkrasının (f) bendi uyarınca; ilgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla,

veri sorumlusunun meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması şartına dayalı olarak;  
işlenebilecektir.

## **2. Kişisel Verilerin Toplanma Yöntemi :**

Yukarıda açıklanan doğrultuda kişisel verileriniz; Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezinden (SBGM), Emeklilik Gözetim Merkezinden, emeklilik şirketlerinden, aracılardan, hizmet sağlayıcı şirketler ve/veya ilgili mevzuat ile belirlenen kurum ve kuruluşlardan, mevzuatın izin verdiği veri tabanlarından, sözleşme taraflarından, başvuru ve teklif formlarından, dijital kanallardan, internet sitesinden, çağrı merkezinden sözlü, yazılı veya elektronik ortamda, tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olarak otomatik olmayan yollarla temin edilerek, işlenmekte ve güncellenmektedir.

## **3. Kişisel Verilerin Aktarılması :**

Kişisel verileriniz; katkı payı ödemelerinin gerçekleştirilmesi ve yatırıma yönlendirme amacıyla bankalara/ finansman şirketlerine, raporlama ve inceleme talepleri çerçevesinde denetleyici ve düzenleyici makamlara, ilgili kamu kuruluşlarına, adli takip işlemlerinin yerine getirilmesi amacıyla adli makamlara, vekalet ilişkisi içerisinde olduğumuz gerçek ve tüzel kişilere, alternatif uyuşmazlık çözüm mercilerine, yetkili vekillere, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, Sermaye Piyasası Kurulu'na, Takasbank, Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi'ne (SBGM), Emeklilik Gözetim Merkezi ile mevzuat hükümlerinin izin verdiği kişi veya kuruluşlara; aktarım hakkının kullanılması durumunda ilgili emeklilik şirketlerine; sözleşmenin düzenlenmesi ve katkı payı ödeme işlemlerinin ve sözleşme birikim tutarlarının takibi amacıyla yetkili bireysel emeklilik araçları/acenteler/brokerlere, sözleşme taraflarına (işveren, işveren vekilleri, sponsorlar, katılımcı, katılımcı adına ödeme yapan kişi); sigortacılık ve bireysel emeklilik ürün ve hizmetlerinin sunulabilmesi amacıyla topluluk şirketleri, iştiraklere, acentelerine; sigorta ve bireysel emeklilik faaliyetlerini yürütmek ve sözleşmede taahhüt edilen ek faydaları yerine getirmek üzere topluluk şirketlerine, hizmet alınan destek hizmeti sağlayıcılara ve tedarikçilere mevzuatın izin verdiği ve gerektiği ölçüde aktarılabilir.

Kanun'un "ilgili kişinin haklarını düzenleyen" 11. maddesi kapsamındaki taleplerinizi, Veri Sorumlusuna Başvuru Usul ve Esasları Hakkında Tebliğ'e göre, Allianz Tower Küçükbakkalköy Mahallesi Kayışdağı Caddesi No: 1 34750 Ataşehir İstanbul adresinden, [www.allianz.com.tr/tr\\_TR/bize-ulasin.html](http://www.allianz.com.tr/tr_TR/bize-ulasin.html) veya [allianzemeklilik@hs02.kep.tr](mailto:allianzemeklilik@hs02.kep.tr) üzerinden yazılı olarak veya 0850 399 99 99 numaralı telefondan Allianz'a iletebilirsiniz.

Yukarıda yer alan Bireysel Emeklilik Sözleşmelerinde Kişisel Verilerin İşlenmesi Hakkında Aydınlatma metnini inceledim, okudum, anladım.