



# EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ VE BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ'NE GİRİŞ

## TANIMLAR

**BİRİKİM:** Devlet katkısı ve buna ilişkin getiriler hariç, katılımcının bireysel emeklilik hesabında bulunan toplam tutarı,  
**DEVLET KATKISI:** Devlet tarafından katılımcının bireysel emeklilik hesabına ödenen tutarı,  
**DEVLET KATKISI HESABI:** Münhasıran devlet katkısı ve getirilerinin izlendiği, katılımcının bireysel emeklilik hesabı kapsamındaki alt hesabı,  
**EMEKLİLİK PLANI:** Emeklilik sözleşmesinin uygulama biçimini belirleyen teknik esasları,  
**GİRİŞ BİLGİ FORMU:** Bireysel emeklilik sisteminin işleyişine ilişkin önemli hususlar hakkında katılımcıya bilgi vermek için hazırlanan ve içeriği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca belirlenen formu,  
**KATILIMCI:** Ad ve hesabına Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. nezdinde bireysel emeklilik hesabı açılan, fiil ehliyetine sahip gerçek kişiyi,  
**KATKI PAYI:** Emeklilik sözleşmesine göre şirkete ödenen, giriş aidatı hariç, tasarrufa yönelik tutarı,  
**ŞİRKET:** Bu emeklilik sözleşmesinin akdedildiği ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.'yi,  
**TEKLİF FORMU:** Emeklilik planına, plan kapsamında sunulan fonlara, yapılan kesintilere, katkı payı tutarına, emeklilik sözleşmesinin taraflarına ve katılımcının yatırım tercihlerine ilişkin hususlar ile benzeri bilgileri içeren formu,  
**GİRİŞ AİDATI VE YÖNETİM GİDER KESİNTİSİ TOPLAMI ÜST SINIRI:** 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.  
**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.

## EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ VE TARAFLARI

- (1) Emeklilik sözleşmesi, şirket nezdinde 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 düzenleyen sözleşmedir.
- (2) Bireysel emeklilik sözleşmesi, bireysel emeklilik planına bağlı olarak düzenlenen ve şirket ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir.

## EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİNİN YÜRÜRLÜĞE GİRMESİ

- (1) Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer.
- (2) Emeklilik sözleşmesinin usulüne uygun olarak doldurularak şirkete teslimi zorunludur. Teklif formunda yer alan bilgilerin eksik olması halinde şirket teklifi reddedebilir. Teklifin şirket tarafından reddedilmesi halinde, verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve varsa yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan beş iş günü içinde ödeyene iade edilir.
- (3) Katılımcının sisteme giriş tarihi, yürürlükte bulunan sözleşmeleri arasında, sisteme giriş tarihi açısından en eski tarihli sözleşme dikkate alınarak belirlenir.
- (4) Şirket, emeklilik sözleşmesini, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç on iş günü içinde katılımcının tercihi doğrultusunda elektronik ortamda veya matbu halde katılımcıya gönderir.

## CAYMA HAKKI

- (1) Katılımcı teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip iki ay içinde cayma hakkına sahiptir. Cayma halinde durum, katılımcı tarafından şirketin çağrı merkezine veya faksla yahut postayla şirkete bildirilir.
- (2) Cayma bildirimini şirkete ulaşmasını müteakip verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve yapılan tüm ödemeler, fon toplam kesintisi haricinde hiçbir kesinti yapılmadan, varsa yatırım gelirleriyle birlikte on iş günü içinde ödeyene iade edilir.

(3) Emeklilik sözleşmesinin cayma hakkının kullanılması sonucu sonlandırılması durumunda ilgili emeklilik hesabına Şirket'in yatırdığı ek katkı payı varsa, bu katkı tutarı hesaptaki birikime stopaj uygulanarak hesaplanan tutardan indirilmek suretiyle Şirket tarafından geri alınır (devlet katkılarında da hak kazanılmaz).

## KATKI PAYININ YATIRIMA YÖNLENDİRİLMESİ

- (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.

## FON DAĞILIMI DEĞİŞİKLİĞİ

Bireysel emeklilik hesabındaki birikimin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, bir yılda azami altı kez değiştirilebilir. Bu yöndeki değişiklik talebi, şirkete yazılı olarak veya şirketin çağrı merkezinden yahut şirketin internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır. Şirket değişiklik talebini, talebin ulaştığı tarihi müteakip iki iş günü içinde gerekli talimatları vermek suretiyle gerçekleştirir.

## EMEKLİLİK PLANI DEĞİŞİKLİĞİ

Emeklilik planı bir yılda azami dört kez değiştirilebilir. Bu yöndeki değişiklik talebi, şirkete yazılı olarak veya şirketin çağrı merkezinden yahut şirketin internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır. Şirketin uygun görmesi halinde yeni emeklilik planına, plan değişiklik talebinin şirkete ulaşmasını müteakip on iş günü içinde geçiş yapılır ve değiştirilen emeklilik sözleşmesi on iş günü içinde katılımcıya tercihleri doğrultusunda elektronik ortamda veya matbu halde gönderilir.

## DEVLET KATKISI

Devlet tarafından katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yatırılan tutardır. Katılımcının gelir vergisi mükellefi olup olmamasına bakılmaksızın bireysel emeklilik hesabına yatırılan katkı paylarının % 25'ine 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 tüzüğüne 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

Teklif No :

**İŞ / MESLEK BİLGİLERİ**

EĞİTİM DURUMU İlköğretim  Lise  Lisans  Yüksek Lisans  Doktora

İŞ DURUMU/ Ücretli, maaşlı  Serbest Meslek  Memur  Öğrenci  Ev Kadını  Mimar, Müh.

MESLEĞİ Yevmiyeli  İşveren  Emekli  Av., Hakim, Savcı  Diğer: .....

AYLIK ORTALAMA GELİR ARALIĞI (USD) 150-750  751-1.500  1.501-3.000  3.001-Üzeri

İŞ YERİ ÜNVANI

**PLAN BİLGİLERİ**

Aşağıdaki planlardan birinin seçilmesi ve ilgili alanların doldurulması zorunludur.

**Bireysel Emeklilik Planı** Plan No **0 5 1 8**  **Premium Emeklilik Planı** Plan No **0 5 1 9**

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 Aylık Azami Katkı Payı YOK

AYLIK KATKI PAYI  TL ÖDEME ŞEKLİ  Kredi Kartı ile Ödeme  Vadesiz Hesaptan Düzenli Ödeme

BAŞLANGIÇ FONU  TL  Havale /Özel Ödeme

ÖDEME GÜNÜ  ÖDEME SIKLIĞI  Aylık  3 Aylık  6 Aylık  Yıllık

(\*) Katkı payınız, sözleşme yıl dönümünden önceki ayda açıklanan TÜİK Yi-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.

**Giriş Aidatı**

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.

a) Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yıl içinde ayrılanlar için, aylık brüt asgari ücretin % 75'i,

b) 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.

**Yönetim Gider Kesintisi**

**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.

Teklif No :

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

EMEKLİLİK FON SEÇİMİ			FON PAKETİ TERCİHİNİZİ YAPINIZ	
Emeklilik Yatırım Fonları	Yıllık Fon İşletim Gider Kesintisi Oranı(%)	Katkı Payı Dağılım Oranı %	Düşük Riskli Fon Paketi	Paket İçindeki Oranı(%)
AZK Borçlanma Araçları	1,85	% <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	AZK Borçlanma Araçları 44
AZD Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları	1,85	% <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	AZL Para Piyasası 42
AUG İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları	1,85	% <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	AZD Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları 14
AZS Standart	1,83	% <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<b>Orta Riskli Fon Paketi</b> Paket İçindeki Oranı(%)
AZH Hisse Senedi	2,05	% <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	AZB Dengeli Değişken 75
AZO Karma	2,01	% <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	AZD Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları 10
AEE Dinamik Değişken	2,24	% <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	AZK Borçlanma Araçları 10
AZB Dengeli Değişken	2,05	% <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<b>Orta Yüksek Riskli Fon Paketi</b> Paket İçindeki Oranı(%)
AZN Altın	1,05	% <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	AZE Dinamik Değişken 75
AZL Para Piyasası Fonu	1,05	% <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	AZD Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları 10
			<input type="checkbox"/>	AZH Hisse Senedi 5
			<input type="checkbox"/>	AZO Karma 10
<b>Devlet Katkısının Değerlendirileceği Emeklilik Yatırım Fonu</b>	<b>Yıllık Fon İşletim Gider Kesintisi Oranı (%)</b>		<input type="checkbox"/>	<b>Yüksek Riskli Fon Paketi</b> Paket İçindeki Oranı(%)
Katkı*	0,32	% <b>100</b>	<input type="checkbox"/>	AEE Dinamik Değişken 35
			<input type="checkbox"/>	AZH Hisse Senedi 42
			<input type="checkbox"/>	AZD Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları 10
			<input type="checkbox"/>	AZO Karma 13

Fon paketi seçilmesi durumunda katkı payı dağılım oranı seçilmesine gerek yoktur.



## BİRİKİMİN AKTARIMI

(1) Katılımcı başka şirketten aktarımla düzenlenenler hariç emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden itibaren en az iki yıl geçtikten sonra birikimini başka bir emeklilik şirketine aktarabilir. Başka şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette en az bir yıl kalması gerekir. Aktarım, birikimin ve devlet katkısı hesabına ilişkin tutarın tamamını kapsayacak şekilde yapılır.

(2) Aktarım talebi (katılımcı tarafından aksi kararlaştırılmamışsa) katılımcı tarafından yapılır. Şirket, aktarım amacıyla kendisine başvuruda bulunan katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine beş iş günü içinde hesap özetini, aktarım bilgi formunu ve aktarım talep formunu gönderir. Şirket, isteyen katılımcının hesap özetini aktarım bilgi formunu ve aktarım talep formunu, şirketin internet sitesinde kendi adına oluşturulan güvenli sayfadan alabilmesi için gerekli düzenlemeyi yapar. Katılımcı, hesap özetiyle birlikte aktarım yapılacak şirkete başvurur.

(3) Katılımcı imzaladığı aktarım talep formunu faks veya posta ile aktarım yapacak şirkete gönderir. Katılımcının hesabına henüz intikal etmemiş devlet katkısı bulunması halinde şirket, devlet katkısı hesabındaki fon paylarının satılması sonucunda oluşan tutarın hesabına intikal ettiği günü takip eden iş günü bu tutarı yeni şirkete aktarır. Aktarım talep formunun şirkete ulaştığı tarihten itibaren on iş günü içinde birikim, devlet katkısı hesabına ilişkin tutarlarla birlikte aktarım yapılacak şirkete aktarılır. Katılımcının bireysel emeklilik hesabına ilişkin bilgi ve belgeler eş zamanlı olarak elektronik ortamda aktarım yapılacak şirkete gönderilir. Katılımcıya ait gerekli bilgilerin eksiksiz olarak ve uygun şekilde aktarılmasından aktarım yapacak şirket sorumludur.

(4) Katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları ile varsa hak kazanma süresine ilişkin hakları aktarım yapılan şirkette aynen korunur.

## HAKLARIN KULLANIMI

Bu plan çerçevesinde kurulacak sözleşmelerden doğan tüm haklar kural olarak katılımcı tarafından kullanılır. Sistemden ayrılma ve emeklilik hakkı hariç diğer hakların katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödemesi yapan kişiler tarafından kullanılması kararlaştırılabilir.

## KATKI PAYININ DEĞİŞTİRİLMESİ VE ÖDEMEYE ARA VERME

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

(2) 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.

## SİSTEMDEN AYRILMA

(1) Katılımcı, emeklilik sözleşmesini emekliliğe hak kazanmadan sona erdirmesi halinde, sona erdirilen sözleşme bakımından Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder.

(2) Şirket ayrılma amacı ile yapılan başvurunun kendisine ulaştığı tarihten itibaren beş iş günü içinde, ayrılma bilgi ve talep formu ile hesap özetini katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine gönderir. Şirket, isteyen katılımcının ayrılma bilgi ve talep formu ile hesap özetini şirketin internet sitesinde kendi adına oluşturulan güvenli sayfadan alabilmesi için gerekli düzenlemeyi yapar. Katılımcının, ayrılma talep formunu imzalayarak faks veya posta ile şirkete göndermesi halinde, bireysel emeklilik hesabındaki birikim ve devlet katkısı hesabındaki varsa hak kazanılan tutarlar, formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren yirmi iş günü içinde katılımcının belirttiği hesaba ödenir.

(3) Katılımcının maluliyet hali nedeniyle sistemden ayrılma talebinde bulunabilmesi için sosyal güvenlik mevzuatına göre maluliyet geliri hak kazandığına dair belgeyi veya sosyal güvenlik mevzuatında belirlenen koşullara göre maluliyet halinin oluştuğunu gösteren, resmi sağlık kuruluşlarından alınmış bir belgeyi şirkete vermesi gerekir. Maluliyet halinin her durumda emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girdikten sonra oluşmuş olması şarttır.

(4) Katılımcının vefat etmesi halinde birikimi 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.

## EMEKLİLİĞE HAK KAZANMA VE BİRİKİMİN ÖDENMESİ

(1) Katılımcı, Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden itibaren en az on yıl sistemde bulunmak koşuluyla 56 yaşını tamamladıktan sonra emekliliğe hak kazanır.

(2) Birden fazla sözleşmesi olan katılımcının emeklilik hakkını kazandığı sözleşmesini, aynı şirkette veya farklı şirketler nezdinde bulunan diğer sözleşmelerine ait hesaplar ile birleştirmek suretiyle emeklilik hakkını kullanmayı tercih etmesi durumunda, katılımcı, hesap birleştirme işlemi yapılan sözleşmeleri bakımından bireysel emeklilik giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder. Dolayısıyla, hesap birleştirmeye dahil edilmeyerek, yürürlükte kalan sözleşmeler için devlet katkısı hak edişi, stopaj, emeklilik ve benzeri tüm süre hesaplamalarında her bir sözleşmenin kendi yürürlük tarihi esas alınır.

(3) Emekliliğe hak kazanan katılımcı, toplu para, programlı geri ödeme ya da yıllık gelir sigortası seçeneklerinden birini seçebilir veya hesabındaki tutarı belirtilen seçenekler arasında paylaşabilir. Şirket, katılımcının faks veya posta aracılığıyla şirkete ilettiği yazılı tercihi doğrultusunda işlem yapar. Şirket, kendisine yapılan başvuru üzerine emeklilik bilgi formunu ve hesap özetini, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine beş iş günü içinde gönderir.

(4) Birikimini ve devlet katkısı hesabındaki tutarları programlı geri ödeme yoluyla almak isteyen katılımcı, hazırlanacak bir program çerçevesinde hesabından kendisine aylık, üç aylık, altı aylık veya yıllık dönemlerde düzenli ödeme yapılmasını talep edebilir. Bu şekilde belirlenen ödeme dönemleri veya ödeme tutarları yılda en fazla iki kez değiştirilebilir. Katılımcının hesabında kalan tutarın tamamını istediği anda alma hakkı saklıdır. Birikimini bu şekilde almaya başlayan katılımcı, ilgili bireysel emeklilik hesabına katkı payı ödeyemez. Ancak katılımcı, hesabında kalan tutar için fon dağılımını değiştirebilir ve başka bir şirkete aktarım hakkını kullanır.

(5) Şirket, emeklilik seçenekleri konusunda bilgilendirdiği katılımcının, birikiminin ve devlet katkısı hesabındaki tutarların tamamının kendisine ödenmesini talep etmesi halinde, bu talebi, talebin şirkete ulaşmasından itibaren on iş günü içinde yerine getirir. Katılımcının hesabına henüz intikal etmemiş devlet katkısı bulunması halinde, bu tutarlara ilişkin olarak bireysel emeklilik sisteminde devlet katkısı hakkındaki mevzuat hükümleri uygulanır.

(6) Emeklilik hakkını kullanan katılımcının, başka bir şirketten aktarımla düzenlenenler hariç, yeni bir emeklilik sözleşmesi akdetmesi durumunda bu sözleşmeden emeklilik hakkını kullanabilmesi için yeni sözleşmenin en az on yıl sistemde bulunması gerekir.

(7) Şirket, emekliliğe hak kazanılmadan asgari iki yıl önce, katılımcının birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlamak amacıyla düşük risk düzeyine sahip fonlara geçişini sağlamak üzere katılımcıya yazılı öneride bulunur.

## GİRİŞ AİDATI

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 ilkine giriş aidatı tanımlanabilir.

Bu sözleşme için geçerli olan giriş aidatı tanımına teklif formunun ön yüzünde yer alan "Giriş Aidatı" bölümünde yer verilmiştir.

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.

Teklif No :

#### 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'te 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'ini devamlı olarak ulusal ve uluslararası borsalarda işlem görmekte olan altın ve altına dayalı para ve sermaye piyasası araçlarını dahil ederek altın fiyatlarında oluşacak değişimleri yatırımcısına yüksek oranda yansıtmaktadır.

#### Standart Emeklilik Yatırım Fonu

Bireysel Emeklilik Sistemine giriş aşamasında herhangi bir fon tercihi bulunmayan kişilerin birikimlerinin yatırıma yönlendirilmesi amacıyla kurulmuş olan fonun stratejisi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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.

İlgisine göre katılımcı, sponsor veya işveren ilgili sözleşme için fon tercih ve fon dağılım değişikliği hakkını şirket aracılığıyla Kurul tarafından portföy yöneticiliği yapmak üzere yetkilendirilmiş kuruluşlara devredebilir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esasları belirler.

Teklif No :

EMEKLİLİK YATIRIM FONLARI	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 toplam gider kesintisi azami oranlarında değişen koşullara göre T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığına 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.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esasları belirler.

#### ÖDEME TALİMATI

Ödeme şekli kredi kartı veya vadesiz hesaptan düzenli ödeme olarak seçildiyse aşağıdaki ilgili formlardan biri doldurulmalıdır. Kart hamili / hesap sahibi katılımcıdan farklı ise **Katılımcı Nam ve Hesabına Ödemeyi Yapan Formu** doldurulmalıdır.

KREDİ KARTI İLE BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI ÖDEME FORMU				
KART HAMILİNİN ADI SOYADI	<input type="text"/>			
KART TİPİ	<input type="checkbox"/> VISA	<input type="checkbox"/> MASTERCARD		
KART NO	<input type="text"/>			
ÖDEME BAŞLANGIÇ TARİHİ	Gün <input type="text"/>	Ay <input type="text"/>	Yıl <input type="text"/>	<input type="text"/>
SON KULLANMA TARİHİ	Ay <input type="text"/>	Yıl <input type="text"/>	<input type="text"/>	
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin nezdinde açılmış bulunan emeklilik sözleşmesine ait ödenmesi gereken katkı payı ve giriş aidatının, yazılı bir talimatımla durdurulmasını bildirmediğim sürece yukarıda belirttiğim kredi kartı hesabımdan tahsil edilmesini rica ederim.				
<b>Not:</b> Kredi kartı ile yapılan ödemelerde çalışılan banka tarafından belirlenen blokaj süresi esas alınır. (Blokaj süresi yaklaşık bir ay olup piyasa koşullarına göre değişiklik gösterebilir.)				
				<input type="text" value="İmza"/>

**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.

### YÖNETİM GİDER KESİNTİSİ

Bu sözleşmeye konu emeklilik planında geçerli olan yönetim gider kesintisi tanımına teklif formunun ön yüzünde yer alan "Yönetim Gider Kesintisi" bölümünde yer verilmiştir.

### 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 kontrol tarihi itibarı ile düzensiz ödeme statüsünde olan 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.

### FON PAYLARINA İLİŞKİN TEDBİRLER

(1) Katılımcının, Bireysel Emeklilik Sistemi'nde bulunduğu ay sayısı ile haciz, rehin veya iflas tarihinde geçerli brüt asgari ücret tutarının çarpımına karşılık gelen birikim tutarının üzerindeki tutar, nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla haczedilebilir, rehnedilebilir ve iflas masasına dahil edilebilir. Emekliliğe hak kazanan katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimi ile yaptırdığı yıllık gelir sigortası çerçevesinde kendisine maaş bağlanması veya hazırlanan bir program çerçevesinde düzenli ödeme yapılması halinde,

bu şekildeki ödemelerin aylık ödemeye isabet eden miktarının aylık brüt asgari ücret tutarının üzerinde kalan kısmı nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla haczedilebilir, rehnedilebilir, iflas masasına dahil edilebilir.

(2) Katılımcı olan borçlunun aynı şirkette veya farklı şirketlerde birden çok bireysel emeklilik hesabı olması halinde, haczedilemeyecek tutar, tüm hesaplardaki toplam tutar üzerinden hesaplanır.

(3) Haciz bildirimini yapılması üzerine şirket katılımcının mevcut birikimi üzerinden ve bu maddede belirtilen hükümlere göre hesaplanan haczedilemeyecek kısım düşüldükten sonra bakiyeyi, alacağı karşılık gelen kısmına kadar olmak üzere derhal öder.

(4) Devlet katkısı ve getirileri haczedilemez, rehnedilemez, iflas masasına dahil edilemez.

### DiĞER HÜKÜMLER

Bu sözleşme şartları dışında kalan haller Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ilişkin mevzuata bağlıdır. Şirketin sözleşme şartlarında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı onayı çerçevesinde değişiklik yapma hakkı saklıdır.

### 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. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 Diğerine Şehir içi Taşımacılığı Organizasyonu
- Bir Hastane Biriminden Diğerine 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.



Teklif No :

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI	
VADESİZ HESAPTAN DÜZENLİ ÖDEME FORMU	
YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'nin	
ŞUBE ADI	ŞUBE KODU
VADESİZ TL veya	
IBAN NO	
HESAPSAHİBİ ADI	
SOYADI	
ÖDEME BAŞLANGIÇ TARİHİ	Gün Ay Yıl
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin Bankanıza elektronik ortamda aktaracağı katkı payı ve giriş aidatı bilgileri doğrultusunda yazılı bir talimatımla durdurulmasını bildirmedığım sürece yukarıda belirttiğim vadesiz hesaba borç kaydedilerek Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin Yapı Kredi Bankası ilgili hesabına alacak kaydedilmesini, ayrıca bu ödemeler için özel bir limit tahsis edilmesi halinde Yapı Kredi Bankası'nın belirleyeceği esaslar çerçevesinde limit sorgulaması yapılmasını ve gerekli görülmesi halinde bu limitten ödemelerin gerçekleştirilmesini rica ederim.	
İmza	

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

Katkı payı ödemelerinizi, herhangi bir masraf ödemediğiniz 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 T.C. 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 T.C. 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 T.C. Kimlik No. bilgisiyle katkı payı ödemelerinizi gerçekleştirebilirsiniz. Ödeme Kanallarımızla ilgili detaylı bilgiye [www.allianz.com.tr](http://www.allianz.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.

Teklif No :

**LEHTAR BİLGİLERİ**

KANUNİ VARİSLER  KANUNİ VARİSLERİN DIŞINDAKİ KİŞİ / KİŞİLER\*   
(\* Kanuni varislerin dışında kişi / kişiler lehtar tayin edilmek isteniyorsa ayrıca **Lehtar Bildirim Formu** da doldurulmalıdır.

**Kişisel Verilerin İşlenmesi Hakkında Aydınlatma Metni**

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("Kanun") kapsamında kişisel verileriniz, sigorta teklifleri ve sigorta ve bireysel emeklilik sözleşmeleri kapsamında Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. ("Allianz") tarafından Veri Sorumlusu sıfatıyla, aşağıda açıklandığı çerçevede, poliçe ve sözleşme gereğinin ifa edilebilmesi, risk değerlendirmesi yapılabilmesi, sigorta primlerinin belirlenebilmesi, tahsilat yapılabilmesi, sigortacılık ve bireysel emeklilik ürün ve hizmetlerinin, avantaj veya kampanyaların sunulabilmesi, bilgilendirme, tanıtım, pazarlama ve satış da dahil olmak üzere her türlü iletişimin sağlanması ve bu amaçlarla ticari elektronik ileti gönderilebilmesi, mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin ifa edilebilmesi, işlem yapanın/yaptırının kimliğinin tespit edilebilmesi, elektronik ortamda veya basılı olarak kayıt ve belge düzenlenebilmesi, mevzuatta öngörülen evrak saklama, raporlama ve bilgilendirme yükümlülüklerinin yerine getirilebilmesi ve istatistiksel amaçlarla 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, reasürörlere, sigorta ve bireysel emeklilik şirketleri ve aracılara, poliçe ve sözleşme taraflarına, doğrudan ve dolaylı yurtiçi ve yurtdışı topluluk şirketleri ve iştiraklerine, mevzuatta belirtilen amaçlara konu faaliyetlerini yürütmek üzere hizmet alınan, işbirliği yapılan kişi ve kuruluşlar ile destek hizmeti sağlayıcılarına mevzuatın izin verdiği ölçüde aktarılabilir.

Kişisel verileriniz, Kanunun 5. maddesinde belirtilen "Açık rıza", "Kanunlarda açıkça öngörülmesi", "Bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması kaydıyla, sözleşmenin taraflarına ait kişisel verilerin işlenmesinin gerekli olması", "Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması", "Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlenmesinin zorunlu olması" ve "İlgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla, veri sorumlusunun meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması" hukuki sebeplerine dayanarak; Allianz Bölge Müdürlükleri, Çağrı Merkezi, İnternet Şubesi, dijital kanallar, poliçe ve sözleşme tarafları, aracılar ile bunların hizmet verdiği tüm kanallar, yurt içi/yurt dışı iştirakler, işbirliği yapılan kurum ve kuruluşlar, sigorta ve bireysel emeklilik şirketleri, resmi kurumlar, yurt içi/yurt dışı bankalar ve diğer üçüncü kişiler aracılığıyla; sözlü, yazılı veya elektronik ortamda; tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olarak otomatik olmayan yollarla toplanabilecektir.

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 yazılı olarak Allianz'a iletebilirsiniz.

**Kişisel Verilerin İşlenmesi Onayı**

Kişisel Verilerin İşlenmesi Hakkında Aydınlatma Metninde yer alan bilgilendirme doğrultusunda, kişisel verilerinizin Allianz tarafından işlenmesine açıkça rıza gösteriyorsanız aşağıda yer alan "Kabul ediyorum" seçeneğini işaretleyiniz.

Kabul Ediyorum

Kabul Etmiyorum

**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.

Sözleşme Teklif formunda bahsi geçen FATCA (Yabancı Hesaplar Vergi Mevzuatına Uyum Yasası) uyarınca "AMERİKA BİRLEŞİK DEVLETLERİ KİŞİSİ" (diğer bir ifade ile, "ABD Göstergesi" sahibi) olarak değerlendirilme kriterleri ve buna ilişkin sorular aşağıda yer almaktadır.

**Müşteriden zorunlu olarak alınması gereken FATCA bilgileri**

Ad/Soyad, Yazışma adresi ve farklı ise ikametgah adresi, Uyruk, Doğum Ülke, Doğum tarihi  
Kimlik belge türü, Kimlik belge no

**Müşteri talep etmesi halinde girilecek FATCA bilgileri**

Çifte Vatandaşlık, Vatandaşı Olunan Diğer Ülke, Ek Adres, Telefon ülke kodu, ABD Green Kart Bilgisi, Kalıcı ABD Oturma İzni, Vergiye Tabi Olunan Ülke, Vekalet, Vekalet Sahibi İkamet Ülke Bilgisi, Vergi Mükellefi Olduğu Diğer Ülke

**Koşullu girilmesi gereken FATCA bilgileri**

Kimlik son kullanma tarihi, Amerika vergi numarası

**Yaptırım 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.

**Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.**

Allianz Tower Küçükbakkalköy Mah. Kayışdağı Cad. No:1 34750 Ataşehir/İstanbul

www.allianz.com.tr • info@allianz.com.tr

Müşteri Hizmetleri: 0850 399 99 99 Faks:0216 556 67 77

Ticari Sicil No: 275433 Mersis No: 0-8000-0124-5400015 Büyük Mükellefler V.D. 8000012454





Teklif No :

## BEYAN / TAAHHÜTNAME / BİLGİLENDİRME

1. İşbu Sözleşme Teklif Formu'nun arka sayfasında yazılı bulunan sözleşme şartlarını okuduğumu, oniki sayfa 12 punto ve iki nüshadan oluşan formun bir örneğini teslim aldığımı, bu formda verdiğim tüm bilgilerin ve adresimin doğru olduğunu, bildirim alanlarının boş bırakılması halinde cevabın "hayır" olduğunu,
  2. Dahil olduğum bu planı seçmeden önce Giriş Bilgi Formu'nu imzalayarak bir örneğini teslim aldığımı
  3. İsteğim doğrultusunda Satış Danışmanı tarafından hazırlanan muhtemel gelir tablosunda belirtilen emeklilik geliri tutarının şirket tarafından garanti edilemeyeceğini,
  4. Şirketin teklifi, teklif formunun usulüne uygun olarak doldurulmaması halinde reddetme hakkı olduğunu, sözleşmenin varsa blokaj süresinin tamamlanmasını takiben katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini, teklif formunun imzalanması veya teklifin onaylanmasını takiben altmış gün içinde sözleşmeden cayma hakkına sahip olduğumu, emeklilik sözleşmemi cayma hakkını kullanmam sonucu sonlandırmam durumunda ilgili hesabıma Şirket'in yatırdığı ek katkı payı varsa, bu katkı tutarının hesabımdaki birikime stopaj uygulanarak hesaplanan tutardan indirilmek suretiyle Şirket tarafından geri alınacağını,
  5. Sistemden ayrılmam veya birikimimi başka bir şirkete aktarmam durumunda varsa giriş aidatı borcumun emeklilik sözleşmesi hesabımdaki birikimden indirilmek suretiyle tahsil edileceğini,
  6. Sistemden istediğim zaman ayrılma hakkına sahip olmakla birlikte, vergi mevzuatı uyarınca hesabımdaki toplam getiri üzerinden; 10 yıldan az süreyle kalarak sistemden ayrıldığımda %15, 10 yıl süreyle kalıp emeklilik hakkı kazanmadan ayrıldığımda %10, emeklilik hakkını kazandığımda ise %5 stopaj uygulanacağını,
  7. Şirketin başka bir emeklilik planına geçmek istemem halinde, varsa giriş aidatına ilişkin yükümlülüklerimin aynı şekilde devam edeceğini,
  8. Tercih etmiş olduğum emeklilik yatırım fonları içerisinde döviz cinsinden menkul kıymetlere yatırım yapanlar varsa, bunların T.C. Merkez Bankası Döviz Satış Kuru üzerinden değerlendirildiğini, birim fiyatın bu doğrultuda TL olarak açıklandığını ve birikimin TL olarak hesaplandığını,
  9. Kişisel şifremi kullanmak suretiyle internet üzerinden veya şirket çağrı merkezi aracılığıyla yapmış olduğum her türlü talebin beni bağlayacağını ve sorumluluğun tarafıma ait olduğunu,
  10. Emeklilik Yatırım Fonlarının portföy dağılımları değişen piyasa koşullarına göre farklılaşabileceği için fonların zaman zaman piyasa riski, kur riski ve enflasyon riski gibi farklı risklere maruz kalabileceğini, risk düzeyiyüksek bir yatırım aracı olan hisse senetlerinin fiyatlarının piyasa dalgalanmalarından yüksek düzeyde etkilendiğini ve bu fiyat dalgalanmalarının fon değerine yansımalarının kaçınılmaz olduğunu, risk toleransiyüksek, düzenli katkı payı ödeyen ve emeklilik dönemine uzun bir süre olan katılımcıların hisse senedi içeren fonlardan faydalanabileceğini ve Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. danışmanları tarafından riski sevmeyen ve emeklilik dönemine kısa bir süre kalan katılımcıların hisse senedi içermeyen fonlara yönlendirilmesinin önerildiğini, formu eksiksiz ve doğru bir şekilde okuyup anladığımı, **bildiğimi kabul ve beyan eder;**
- 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 gayrikabili rücu kabul ve taahhüt ederim.**

**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.

Katılımcı İmza

Teklif No :

## Ticari Elektronik İleti Gönderim Onayı

Kişisel Verilerin İşlenmesi Hakkında Aydınlatma Metninde yer alan bilgilendirme doğrultusunda; Allianz, topluluk şirketleri, iştirakleri ve acenteleri tarafından; 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 tarafınıza gönderilmesine onay veriyorsanız aşağıda yer alan "Kabul ediyorum" seçeneğini işaretleyiniz. Dilediğiniz zaman tamamen veya ürün ve kanal bazında, veri, ses, görüntü vesair her türlü ileti gönderimini reddetme hakkına sahipsiniz.

Kabul Ediyorum

Kabul Etmiyorum

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

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

**Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.**

Allianz Tower Küçükbakkalköy Mah. Kayışdağı Cad. No:1 34750 Ataşehir/İstanbul

www.allianz.com.tr • info@allianz.com.tr

Müşteri Hizmetleri: 0850 399 99 99 Faks:0216 556 67 77

Ticari Sicil No: 275433 Mersis No: 0-8000-0124-5400015 Büyük Mükellefler V.D. 8000012454

Bireysel Emeklilik Aracısı İmza

