

2025/1

**İŞVEREN GRUP
EMEKLİLİK TEKLİF FORMU**

Teklif No:

Aktarım için kurulacak sözleşme



Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.

Şirket Kodu: 52

İŞVEREN UNVANI

İŞVEREN UNVANI

İLETİŞİM ADRESİ

İLÇE

İL

EK ADRES

İLÇE

İL

E-POSTA

İNTERNET ADRESİ

www.

Ülke Kodu

TELEFON NO

FAKS NO

VERGİ KİMLİK NO

VERGİYE TABİ OLUNAN

ÜLKE

VERGİ DAİRESİ

SGK İŞYERİ SİCİL NO

TÜZEL VARLIK ABD'DE VERGİ MÜKELLEFİ Mİ?

ABD VERGİ KİMLİK NO

TÜZEL VARLIĞIN KURULUŞ ÜLKESİ

ŞİRKET GENEL MERKEZ ÜLKESİ

GIIN NO VAR MI?

GIIN NO

ŞİRKET BÜYÜK BİR BORSADA İŞLEM GÖRÜYOR MU YA DA İŞLEM GÖREN BİR ŞİRKETİN ORTAĞI MIDIR?

ŞİRKET AKTİF OLARAK ÜRETİM / TİCARET YAPAN BİR ŞİRKET / HOLDİNG MIDIR?

ŞİRKETİN ÖNEMLİ (%10 VE ÜZERİ) ABD ORTAKLARI VAR MIDIR?

AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ

TL

ÖLÇEĞİ

Küçük

Orta

Büyük

TEKLİF İTİBARI İLE ÇALIŞAN SAYISI

FAALİYET KONUSU

SEKTÖRÜ

ÇALIŞILAN BANKA
(KURUM İÇİ)

YKB

DİĞER

ŞUBE

VADESİZ TL veya

IBAN NO

İŞVEREN YETKİLİSİ

Nüfusa kayıtlı iki adınız/soyadınız varsa, arada boşluk bırakarak lütfen ikisini de belirtiniz.

AD

SOYAD

UNVAN

ANNE ADI

BABA ADI

CİNSİYET

E

K

DOĞUM TARİHİ

Gün

Ay

Yıl

DOĞUM YERİ

ÜLKE

T.C.

Diğer

UYRUK

T.C.

Diğer

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: (216) 556 67 77

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

Teklif No:

T.C. KİMLİK NO		PASAPORT NO	
YABANCI KİMLİK NO		Yabancı uyruklu kişiler için doldurulmalıdır.	
VERGİ DAİRESİ		VERGİ KİMLİK NO	
KİMLİK BELGE TÜRÜ	Nüfus Cüz. ☐ Sürücü Belgesi ☐ Pasaport ☐ Diğer		
KİMLİK BELGE SERİ NO			
İLETİŞİM ADRESİ			
İLÇE		Posta Kodu	
İL		ÜLKE	T.C. ☐ Diğer
İŞ TEL NO	0	CEP TEL NO	0
EV TEL NO	0	FAKS NO	0
E-POSTA		@	
EĞİTİM DURUMU	İlköğretim ☐ Lise ☐ Lisans ☐ Yüksek Lisans ☐ Doktora ☐		
MESLEĞİ	Ücretli, İşçi ☐ Serbest Meslek ☐ Memur ☐ Yönetici ☐ Ev Hanımı ☐ Mimar, Müh. ☐		
Sağlık Hiz. (Doktor, Hemşire vb.)	☐ Öğretmen ☐ Emekli, İşsiz ☐ Av., Hâkim, Savcı ☐ Diğer:		
AYLIK ORTALAMA GELİR ARALIĞI (USD)	150-750 ☐ 751-1.500 ☐ 1.501-3.000 ☐ 3.001-Üzeri ☐		

PLAN BİLGİLERİ

PLAN NO	
FİRMA ADI	
ALT FİRMA ADI	

Giriş Aidatı: Yoktur. ASGARİ KATKI PAYI 10 TL

TALEP EDİLEN BAŞLANGIÇ TARİHİ Gün Ay Yıl ÖDEME GÜNÜ :

İŞVEREN AYLIK KATKI PAYI TL

OTOMATİK OLARAK ARTTIRILACAK MI? Evet ☐ Hayır ☐

KATKI PAYI ÖDEMELERİ ŞİRKET KANALIYLA MI YAPILACAK? Evet (*) ☐ Hayır ☐

(*) Cevabınız Evet ise Ödeme Şekli, Ödeme Sıklığı ve Katkı Payı Ödeme Başlangıç Tarihi bölümlerini doldurunuz. Cevabınız Hayır ise bu bölümler ve Katkı Payı Fon Dağılım Oranları bölümü kişi bazında grup katılımcı bilgileri listesinde belirtilecektir.

YÖNETİM GİDER KESİNTİSİ

Katkı Payı Üzerinden Yönetim Gider Kesintisi Planda katkı payı üzerinden yönetim gider kesintisi uygulanmaz.

Ek Yönetim Gider Kesintisi Planda ek Yönetim Gider Kesintisi uygulanmaz.

Birikim Üzerinden Yönetim Gider Kesintisi

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 yandaki tabloda belirtilmiş planlar bazında farklılaşan oranının, oniki'de biri en yakın tam sayıya yukarı yuvarlanarak elde edilen tutar kadar birikim üzerinden yönetim gider kesintisi uygulanır.

(*) Giriş Aidatı ve Yönetim Gider Kesintisi Toplamı Yıllık Üst Sınırı, sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren 5 yıl ile sınırlı olmak üzere, her ilgili takvim yılının ilk altı ayında geçerli olan aylık brüt asgari ücret tutarının %8,5'ini ifade eder.

Teklif No:

Plan Numarası	Yönetim Gider Kesintisi Oranı
0159	%40
0160	%0

ÖDEME ŞEKLİ	EFT/Havale ☐	Vadesiz Hesaptan Düzenli Ödeme ☐	Kredi Kartı ile Ödeme ☐	
ÖDEME SIKLIĞI	Aylık ☐	3 Aylık ☐	6 Aylık ☐	Yıllık ☐
GÖNDERİM ŞEKLİ	Posta ☐	KATKI PAYI ÖDEME BAŞLANGIÇ TARİHİ		
		Gün ☐	Ay ☐	Yıl ☐

KATKI TÜRÜ YALNIZ İŞVEREN KATKILI ☐	İŞVEREN + KATILIMCI KATKILI ☐
--	--

Katki türünün İşveren + Katılımcı Katkılı olarak tercih edildiği durumlarda katılımcı ile emeklilik şirketi arasında ayrıca Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Sözleşmesi imzalanır.

Yapı Kredi Bankası / Garanti Bankası / Akbank / ING Bank

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

- Yapı Kredi Bankası ATM, Şube, İnternet ve Telefon Bankacılığı'nın fatura ödeme menü adımıından Katılımcı Sicil No ve Bireysel Emeklilik No bilgisiyle,
- Garanti Bankası ATM, İnternet ve Telefon Bankacılığı'nın fatura ödeme menü adımıından T.C. Kimlik No ve Bireysel Emeklilik No bilgisiyle,
- Akbank Şube, İnternet ve Telefon Bankacılığı'nın fatura ödeme menü adımıından Bireysel Emeklilik No bilgisiyle, İşveren katkı Payı Katılımcı Katkı Payı
- ING Bank Şube ve İnternet Bankacılığı'nın fatura ödeme menü adımıından T.C. Kimlik No bilgisiyle katkı payı ödemelerinizi gerçekleştirebilirsiniz.

Yapı Kredi Bankası / Garanti Bankası / Akbank / ING Bank Otomatik Ödeme Talimatı

Yapı Kredi Bankası, Garanti Bankası, Akbank ve ING Bank 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 T.C. Kimlik No ve Bireysel Emeklilik No bilgisiyle,
 - Garanti Bankası 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 / İletişim/ Ödeme Kanalları menü adımıından ya da 0850 399 9999 No'lu Allianz Müşteri Hizmetleri'nden ulaşabilirsiniz.
- Teklif Formu, Toplu ve Ara Ödeme işlemleri Banka Havalesi/EFT ile gerçekleştirilmektedir.
- Banka Hesap Bilgilerine 0850 399 99 99 no.lu Allianz Çözüm Hattı'ndan ulaşabilirsiniz.

Teklif No:

EMEKLİLİK FON SEÇİMİ

	Emeklilik Yatırım Fonları	Yıllık Fon İşletim Gider Kesintisi Oranı (%)	Katkı Payı Dağılım Oranı %
A	Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (AZK)	1,85	%
	Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (AZD)	1,85	%
	Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (AUG)	1,85	%
	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu (FYU)	1,88	%
	Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu (AZS)	1,83	%
	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (ABD Doları 0-5 yıl vadeli) (AMR)	1,88	%
	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. BİST Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu (AEU)	1,88	%
	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (AMG)	1,88	%
	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu (ALI)	1,88	%
B	Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu (AZH)	2	%
	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu (ALR)	2	%
	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (ALS)	2	%
	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu (YZD)	1,65	%
	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu (AUA)	1,65	%
	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Portföy Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (AEZ)	2	%
	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu (APG)	0,75	%
	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (ALU)	2	%
	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (AEN)	2	%
	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Azimut Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu (FOA)	1,65	%
	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu (HSR)	2	%
	Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. HSBC Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu (HFS)	1,65	%
C	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu (AMZ)	1,05	%
	Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu (AZL)	1	%

Katkı payı fon dağılım oranı belirtilmediği takdirde katkı payı fon dağılımınız %100 oranında Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonunda (AZS) tanımlanacaktır. Seçilen fonların dağılım oranlarının toplamı %100 olmalıdır. 09.11.2012 tarihli Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik'te belirtildiği üzere; fona ilişkin giderlerin karşılanması için fondan gider kesintisi yapılabilir ve bu kapsamda yapılacak toplam kesinti, fon işletim giderine ilişkin kesinti dahil, fon grubu bazında belirtilen azami oranları aşamaz. Fon Toplam Gider Kesintisi oranı A grubundaki fonlar için yıllık %1,91'i, günlük yüz binde 5,25'i, B grubunda yer alan Fon sepeti emeklilik yatırım fonlarında, portföye alınacak yatırım fonları için ödenen yönetim ücreti ile fon sepeti emeklilik yatırım fonunun yıllık toplam gider oranının toplamı, 09.11.2012 tarihli ve 28462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik" in Ek-2'sinde fon sepeti emeklilik yatırım fonları için belirlenen azami yıllık fon toplam gider oranının %1 fazlasını aşamaz. APG, YZD, FOA ve HFS kodlu fonlarımızın fon yönetim ücreti dahil fon toplam gider kesintisi oranları sırasıyla yıllık %0,95, %1,85, %1,85 ve 1,85 (günlük %0.002603, %0.005068, %0.005068 ve 0.005068) olup; fon portföyüne alınacak yatırım fonları için ödenen yönetim ücreti ile Fon'un yıllık toplam gider oranının toplamı, fon net varlık değerinin sırasıyla yıllık %1,65, %2,55, %2,55 ve 2,35%'ini aşamaz. C grubundaki fon için yıllık %1,09'u, günlük yüz binde 2,876'sı, Katkı Emeklilik Yatırım Fonu için yıllık %0,365'i, günlük yüz binde 1'i aşamaz. B grubunda yer alan 2035 Hedef Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu'nun portföye alınacak yatırım fonları için ödenen yönetim ücreti ile yıllık toplam gider oranının toplamı, bahsi geçen Yönetmelik'in Ek-2'sinde belirlenen yıllık azami %2,28 fon toplam gider oranının %1 fazlasını aşamaz. 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:

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu (AZL): 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.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Portföy Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (AEZ): Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak temettü, kira sertifikası ve faiz geliri elde etmektedir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu (FYU): Fon T.C Hazine Maliye Bakanlığı'nca ihraç edilen kira sertifikalarına ve gelir ortaklığı senetleri gibi faizsiz yatırım araçlarına yatırım yapmaktadır ve portföyünün en az %60'ı T.C Hazine Maliye Bakanlığı'nca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikaları ve gelir ortaklığı senetlerinden oluşur.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (ALS): Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırmak olup, değişen piyasa koşullarına göre çeşitli varlık gruplarına yatırım yapan bir yönetim anlayışı sergilemek üzere kurulmuştur. Fon kamu ve özel sektör borçlanma araçları ile ortaklık paylarına yatırım yapmakla birlikte, TL bazında yüksek getiri sağlamak amacıyla piyasalardaki fırsatlardan faydalanmayı hedefleyen bir yönetim stratejisi izlemektedir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu (AUA): Fon, bir sepet fon olması nedeni ile söz konusu yatırımlarını ağırlıklı olarak stratejisine uygun yatırım fonu katılma paylarına yönlendirerek portföyünü oluşturur. Sepet fon tanımına uygun olarak fon portföy değerinin en az %80'ini devamlı olarak yatırım fonları ve borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yatırım yapar.

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu (AZH): Fon, Portföyünün en az %80 (yüzdeseksen)'ini BIST'te işlem gören şirketlerin ortaklık paylarına yatırarak, ulusal ortaklık payları piyasasındaki değer artışlarından maksimum şekilde yararlanmaktadır.

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (AZK): 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.

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (AUG): 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.

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (AZD): 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.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu (ALR): 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.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu (AMZ): 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.

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu (AZS): Bireysel Emeklilik Sistemine giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde 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.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (ABD Doları 0-5 yıl vadeli) (AMR): Fon portföyünün en az %80'inin devamlı olarak vadesine 0-5 yıl kalan T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen USD cinsi kamu dış borçlanma araçlarına (Eurobond) yatırılmaktadır. Ayrıca izahnamenin 2.4. maddesinde yer verilen varlık ve işlemlere belirlenen sınırlamalar dahilinde yatırım yapılabilir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. BIST Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu (AEU): Fon portföyünün en az %80'inin devamlı olarak BIST Temettü Endeksi kapsamında yer alan ortaklık paylarına yatırılarak endeksin performansının yansıtılmasıdır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (AMG): Fon portföyünün en az %80'inin devamlı olarak Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen USD cinsi kamu dış borçlanma araçlarına (Eurobond) yatırılmasıdır. Ayrıca fon izahnamesinin 2.4 maddesinde yer verilen varlık ve işlemlere belirlenen sınırlamalar dahilinde yatırım yapılabilir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu (ALI): Fon portföyünün en az %80'inin devamlı olarak Koç İştirak Endeksi kapsamında yer alan ortaklık paylarına yatırılarak endeksin performansının yansıtılmasıdır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu (APG): Fon, Çevresel, Sosyal ve Kurumsal Yönetim (ESG-Environmental, Social, Governance) ilkelerini süreçlerine dahil eden, çözüm sunan ve bu alanlarda yurt içi ve yurt dışında faaliyet gösteren şirketlerin ortaklık paylarının ve borçlanma araçlarının yer aldığı yerli ve yabancı sürdürülebilirlik borsa yatırım fonlarına, ESG temalı endekslere dayalı borsa yatırım fonlarına ve ESG kriterlerine uygun olarak ihraç edilmiş yatırım fonlarının katılma paylarına yatırım yapmaktadır. Sepet fon tanımına uygun olarak fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak yukarıda anılan temalardaki yatırım fonları ve borsa yatırım fonlarının katılma payı yatırımlarından oluşmaktadır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu (YZD): Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak yatırım fonları ve borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yatırılmaktadır. Fon portföyünün yönetiminde ağırlıklı olarak teknoloji temasına yatırım yapan yerli ve yabancı yatırım fonları ile borsa yatırım fonlarının katılma payları

Teklif No:

olmak üzere yapay zeka, e-ticaret, sağlık, turizm, alternatif enerji, dijital oyun, yarı iletkenler gibi yükselen sektörlere yatırım yaparak orta-uzun vadede büyüme amaçlı olarak yüksek reel getiri performansı hedefler.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (ALU): Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak; değişen piyasa koşullarına göre ağırlıklı olarak yurtiçi ortaklık payları ile kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yapmaktır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (AEN): Fonun yatırım amacı, ağırlıklı olarak kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yaparak TL bazda getiri elde etmektir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Azimut Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu (FOA): Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak Azimut Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonları ve borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yatırılır. Fon, orta-uzun vadede büyüme amaçlı olarak yüksek reel getiri performansı hedefiyle hareket eder.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu (HSR): Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak yurtiçi ortaklık paylarından oluşmaktadır. Fon, ulusal pay piyasasındaki dalgalanmalardan yararlanmayı planlamaktadır. Fon portföyüne likiditesi fazla, piyasa değeri yüksek, sektöründe geleceği olan şirketlerin payları alınıp satılarak sermaye kazancı elde edilmesi amaçlanmaktadır.

Allianz Hayat ve Emeklilik HSBC Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu (HFS): Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonları ve borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yatırılır. Fon, orta-uzun vadede büyüme amaçlı olarak yüksek reel getiri performansı hedefiyle hareket eder.

BİREYSEL HAKLARIN KULLANIMI

Çalışanın bu planda fon dağılım oranı değişiklik talep etme hakkı var mıdır? Evet ☐ Hayır ☐

Çalışanın bu planda fon dağılım oranı değişiklik talep etme hakkının olması durumunda, çalışan bu talebini şirketimize mi/çalıştığı firmaya mı bildirecek? Şirketimize ☐ Çalıştığı firmaya ☐

VESTING SÜRESİ SONUNDA FON DEĞİŞİKLİK HAKKI

Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin 13/2 maddesi uyarınca, işveren grup emeklilik sözleşmesinde, hak kazanma süresi tamamlanmışsa, fon dağılımı değişikliği ve emeklilik planı değişikliği hakları, 18 maddeye göre belirlenen hak kazanma süresi sonuna kadar kural olarak işveren tarafından kullanılır. Hak kazanma süresi yüzde yüz tamamlandığında bu hak katılımcıya geçecektir. Verilen hüküm doğrultusunda hak kazanma süresi tamamlandıktan sonra işverenin fon dağılımı değişikliği hakkını kullanabilmesi için katılımcıdan yazılı beyan ile onay alması gerekmektedir.

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, mesleki deneyim bilgileri, görsel ve işitsel kayıtlar, hukuki işlem kayıtları, maluliyet nedeniyle sistemden ayrılma veya varsa katkı payı güvencesi teminatı kapsamında sağlık bilgileri) aşağıdaki amaç ve şartlar doğrultusunda işlenebilecektir.

a) Bireysel emeklilik teklifi oluşturulması, emeklilik sözleşmesi düzenlenmesi, katkı payı ve kesinti tutarlarının belirlenebilmesi, katkı paylarının yatırıma yönlendirilebilmesi kesintilerin belirlenebilmesi, 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;

Teklif No:

b) 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 işleminin zorunlu olması şartına dayalı olarak;

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

d) 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;

e) 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 fıkrasının (d) bendi kapsamında "bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için zorunlu olması" şartına dayalı olarak; işlenebilecektir.

2. Kişisel Verilerin Toplanma Yöntemi:

Yukarıda açıklanan doğrultuda kişisel verileriniz; Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezinden (SBGM), EGM'den, 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, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu, Takasbank, Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi (SBGM), EGM ile mevzuat hükümlerinin izin verdiği kişi veya kuruluşlara; aktarım hakkının kullanılması durumunda ilgili emeklilik şirketlerine; sözleşmenin düzenlenmesi ve katkı payı ödeme işlemlerinin takibi amacıyla yetkili bireysel emeklilik aracıları/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 veya allianzemeklilik@hs02.kep.tr üzerinden yazılı olarak veya 0850 399 99 99 numaralı telefondan Allianz'a iletebilirsiniz.

Teklif No:

BEYAN

1. İşbu İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi Teklif Formu'nun İşveren ile Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. arasında akdedilecek olan İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi'ne esas olmak üzere düzenlendiğini, dokuz sayfa ve iki nüshadan oluşan bu formun bir örneğini teslim aldığımızı bildirim alanlarının boş bırakılması haline cevabın hayır olduğunu,
2. Akdedilecek olan sözleşmenin tabi olacağı planla ilgili Giriş Bilgi Formu'nu imzalayarak teslim aldığımızı
3. Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından hazırlanan muhtemel gelir tablolarında 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,
5. İşveren sıfatıyla Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile akdedeceğimiz sözleşme kapsamına dahil edilecek olan katılımcılar sistemden istediği zaman ayrılma hakkına sahip olmakla birlikte, vergi mevzuatı uyarınca hesaplarındaki toplam getiri üzerinden; 10 yıldan az süreyle katkı payı yatırarak sistemden ayrıldıklarında %15, 10 yıl süreyle katkı payı yatırıp emeklilik hakkı kazanmadan ayrıldıklarında %10, emeklilik hakkını kazandıklarında ise %5 stopaj uygulanacağını,
6. Tercih etmiş olduğumuz 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,
7. İşveren sıfatıyla Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile akdedeceğimiz sözleşme kapsamına dahil edilecek olan katılımcıların, yatırılan katkı paylarına ve birikime akdedeceğimiz İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi'nde yer alan hükümler çerçevesinde hak kazanacağını, Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'den sözleşmede yer alan hususlara aykırı olarak talepte bulunmayacağımızı, Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye sözleşme nedeniyle İşveren'e ödediği birikimin esasen katılımcıya ait olduğunun bir mahkeme kararı ile sabit olması halinde ödenen tutarı tüm fer'ileri ile birlikte Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye iade edeceğimizi,
8. Fon dağılım değişikliği, plan değişikliği, başka şirkete aktarım haklarının kullanılmasına ilişkin hükümlerin ve İşveren'in katkı payı ödemeye ara vermesi ve ödemeyi sona erdirmesi hallerinin İşveren ile Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. arasında akdedilecek İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi'nde yer aldığını bildiğimizi, kabul ve beyan ederiz.

UYARI: İşbu Sözleşme, 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. Bilgilerinizde değişiklik olması halinde, değişiklik öncesi şirketimize bildirim yapmanız gerekmektedir.

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.

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 bildiriminin şirkete ulaşmasını müteakip verilen ödeme talimatları iptal edilir 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).

Teklif No:

TANITIM ve PAZARLAMA İÇERİKLİ TİCARİ ELEKTRONİK İLETİ GÖNDERİMİ İÇİN KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİNE YÖNELİK AYDINLATMA METNİ

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nun 5'inci maddesinin 1'inci fıkrası ve aynı zamanda 6563 sayılı Elektronik Ticaretin Düzenlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde "açık rıza"nızın olması halinde; sigortacılık ürün ve hizmetlerinin sunulabilmesi için, sözleşme taraflarından veya sigorta aracılarında, hizmet sağlayıcı şirketler ve/veya ilgili mevzuat ile belirlenen kurum ve kuruluşlardan, mevzuatın izin verdiği veri tabanlarından, formlardan, sözlü, yazılı veya elektronik ortamda, tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olarak otomatik olmayan yollarla temin edilen kişisel verileriniz; veri sorumlusu Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile topluluk şirketleri, iştirakleri ve acenteleri, hizmet sağlayıcıları tarafından; SMS, MMS, telefon, faks, otomatik arama makineleri, elektronik posta ve benzeri iletişim kanallarından tanıtım ve pazarlama içerikli ticari elektronik ileti gönderilebilmesi amacıyla işlenebilecektir.

6698 sayılı 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 veya allianzemeklilik@hs02.kep.tr üzerinden yazılı olarak veya 0850 399 99 99 numaralı telefonda Allianz'a iletebilirsiniz.

TİCARİ ELEKTRONİK İLETİ ONAY METNİ

Tanıtım ve Pazarlama İçerikli Ticari Elektronik İleti Gönderimi İçin Kişisel Verilerin İşlenmesine Yönelik Aydınlatma Metninde yer alan bilgilendirme doğrultusunda; Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş., topluluk şirketleri, iştirakleri ve acenteleri tarafından pazarlama ve tanıtım amaçlarıyla tarafınıza ticari elektronik ileti gönderilmesine onay veriyor musunuz?

Dilediğiniz zaman tamamen veya ürün ve kanal bazında, veri, ses, görüntü vesair her türlü ileti gönderimini reddetme hakkına sahipsiniz.

☐ Onaylıyorum ☐ Onaylamıyorum

Ad - Soyad :
İmza :

Teklif No:

ARACI BİLGİLERİ

BU BÖLÜM BES ARACISI TARAFINDAN DOLDURULACAKTIR.

ARACI KURUM

ARACI KURUM KODU*

ARACI AD, SOYAD

ARACI SİCİL NO REFERANS KODU

HARMONİ REFERANS KODU

TEKLİF TARİHİ Gün Ay Yıl

ARACI İMZA

İŞVEREN
YETKİLİSİNİN
BÖLÜMÜ
UNVANI

ADI
SOYADI

TARİH Gün Ay Yıl

Kaşe ve imza:

EKTE YER ALAN BELGELER

İşveren Giriş Bilgi Formu, Katılımcı Listesi (Katılımcı isimleri ve katkı payları)/Sayısı, Aktarım formları
İmza sirküleri, İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi, İşveren kuruluş düzenli ödeme/Kredi kartı ödeme
formu, Vergi levhası fotokopisi, Ticari Sicil Gazetesi fotokopisi, Diğer (Lütfen belirtiniz).....

☐ Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği İşveren Kuruluş'ta kalacaktır.

2025/1
İŞVEREN GRUP
EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ



Sözleşmenin Tarafları;
EMEKLİLİK ŞİRKETİ

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

İŞVEREN

Adres

SÖZLEŞMEYE DAHİL OLACAK ÇALIŞAN

Mavi yakalılar ☐ Tüm çalışanlar ☐

Beyaz yakalılar ☐ Diğer ☐

SÖZLEŞMEYE GİRMEK İÇİN GEREKLİ KIDEM

Kıdem Var ☐ Kıdem Yok ☐

Aylık Kıdem ☐ ☐

Çalışmaktayken birikimlerini alarak sistemden ayrılan ÇALIŞAN'a İŞVEREN yeniden sisteme girme hakkı tanıyor mu?

Evet ☐ Hayır ☐

ÖDENECEK KATKI PAYI*

Ödenecek En Düşük Katkı Payı: TL Ödenecek Katkı Payının Brüt Maaşa Oranı %

* İŞVEREN çalışanları adına, kıdem, unvan, performans, iş büyüklüğü vb. kriterlere dayanarak farklı tutarlarda katkı payı belirleyebilir ve ödeyebilir.

KATKI TÜRÜ

Yalnız İşveren ☐ İşveren + Çalışan ☐

Katkı türünün İşveren + Çalışan katkılı olarak tercih edildiği durumlarda, çalışan Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Sözleşmesi'ne katkı payı ödediği sürece, İŞVEREN, İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi'ne katkı payı ödeyecektir.

İŞVEREN TARAFINDAN İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİNE
YATIRILAN KATKI PAYLARI İLE BUNLARIN GETİRİLERİNE HAK KAZANMA

Lütfen hak kazanma süresi ve sözleşme yılları itibarıyla hak kazanma oranlarını aşağıdaki tabloya yazınız.

Hak kazanma süresi yıl

TERCİH EDİLEN HAK KAZANMA ORANI

		Sözleşme Yılı Sonu İtibarıyla Asgari Hak Kazanma Oranı (%)							
		<1.	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
Sözleşmede Belirlenen Hak Kazanma Süresi (Yıl)	0	100							
	1*	0	100						
	2	0	0	100					
	3	0	0	0	100				
	4	0	0	0	75	100			
	5	0	0	0	60	80	100		
	6	0	0	0	60	70	80	100	
	7	0	0	0	50	60	70	80	100

* Bireysel Emeklilik Sistemi Yönetmelik'inde önerilen hak kazanma oranları tercih edilmiştir.

1. TANIMLAR:

Bu sözleşmede geçen ifadeler,

EMEKLİLİK ŞİRKETİ: Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'yi

İŞVEREN: Bir İşveren Grup Emeklilik sözleşmesine göre katılımcı adına katkı payı ödeyen tüzel kişiyi

EMEKLİLİK PLANI: Bu Grup Emeklilik Sözleşmesi'nin uygulama biçimini belirleyen teknik esasları,

İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ: Bir istihdam ilişkisine dayalı olarak veya katılımcı lehine İŞVEREN ile Şirket arasında imzalanan ve katılımcı adına İŞVEREN tarafından katkı payının tamamının ödendiği emeklilik sözleşmesini (Bu sözleşmede İGES olarak anılacaktır),

ÇALIŞAN: İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi'nin katılımcısı sıfatına sahip olan ve işyerinde bir iş akdine istinaden çalışanı,

KANUN: 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nu,

YÖNETMELİK : Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik'i, ifade eder.

2. SÖZLEŞMENİN KONUSU:

İşbu sözleşmenin konusu, EMEKLİLİK ŞİRKETİ ile İŞVEREN arasında akdedilen İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi kapsamında, tarafların hak ve yükümlülüklerinin belirlenmesi ile İŞVEREN tarafından ödenecek katkı paylarının ödeme koşulları, katkı paylarının katılımcı tarafından hak kazanılması koşulları ve sözleşme ile hüküm altına alınan diğer hususlardır.

3. SÖZLEŞMENİN AMACI:

İşbu sözleşme ile amaçlanan, İŞVEREN çalışanlarının motivasyon düzeylerini ve gruba bağlılıklarını artırmak; nitelikli çalışanların gruba çekilmesi ve grupta tutulmasına katkıda bulunmak, bugünden oluşturulacak birikimlerle çalışanların emeklilik dönemlerinde, çalışırken sahip oldukları gelir seviyelerini belirli ölçüde korumalarına destek olmaktır.

4. SÖZLEŞMENİN TABİ OLACAĞI MEVZUAT:

İşbu sözleşme nedeniyle, gerek İŞVEREN ile EMEKLİLİK ŞİRKETİ, gerekse katılımcı ile İŞVEREN ve EMEKLİLİK ŞİRKETİ arasında çıkacak ihtilaflarda, sözleşmenin tabi olduğu Emeklilik Planı, işbu İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve söz konusu Kanuna dayanılarak çıkartılan Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili yönetmelik ve genelge hükümleri uygulanacaktır.

5. SÖZLEŞMENİN TABİ OLACAĞI EMEKLİLİK PLANI:

İşbu İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi, Sigortacılık Özel Emeklilik Düzenleme Denetleme Kurumunca tasdikli İşveren Grup Emeklilik Planı dayanak alınmak suretiyle akdedilmiştir. İleride yapılacak emeklilik plan değişikliklerinde işbu sözleşme tüm hükümleri ile birlikte yürürlükte olacaktır. İşveren Grup Emeklilik Planı, Sözleşme ekinde İŞVEREN tarafından teslim alınmıştır.

6. GENEL HÜKÜMLER:

6.1. İŞVEREN ile EMEKLİLİK ŞİRKETİ, aralarında varmış oldukları mutabakat doğrultusunda, EMEKLİLİK ŞİRKETİ nezdinde, katkı payının tamamı İŞVEREN tarafından ödenecek olan iş bu İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ'ni (İGES) akdetmişlerdir.

6.2. İŞVEREN, aşağıda yer alan koşullarla ÇALIŞAN'ı adına İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi altında bir hesap açarak, söz konusu hesaba ÇALIŞAN'ı adına sözleşmenin birinci sayfasında belirtilen oranda/tutarda katkı payı ödemesinde bulunacaktır.

6.3. İŞVEREN'in katkı payı ödeme taahhüdü yalnızca İŞVEREN tarafından akdedilen İGES'e ilişkindir. ÇALIŞAN, İŞVEREN'den başka bir sözleşmeye katkı payı ödemesinde bulunmasını talep edemez.

6.4. İŞVEREN tarafından belirlenmiş olan çalışanlar, İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi kapsamına iş bu sözleşmede belirtilen koşulları kabul etmek kayıt ve şartıyla katılma hakkına sahiptir.

6.5. ÇALIŞAN, zorunlu bir neden olmaksızın, çalışmakta iken tamamen kendi isteğiyle İGES'ten ayrılırsa, İGES'teki birikimler hak kazanma sürelerine göre belirlenmiş olan oranlarda kendisine ödenir. Çalışmakta iken birikimlerini olarak sistemden ayrılan ÇALIŞAN'a İŞVEREN yeniden sisteme girme hakkı tanımama yetkisini saklı tutar.

7. KATKI PAYLARI VE ÖDENMESİ:

7.1. İŞVEREN, işbu sözleşmede yer alan koşullarla, ÇALIŞAN'ını, EMEKLİLİK ŞİRKETİ nezdinde akdetmiş olduğu İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi kapsamına dahil edecek ve İGES'e ÇALIŞAN'ı adına kıdem, unvan, performans, iş büyüklüğü vb. kriterlere dayanarak belirleyeceği ve birinci sayfada belirtilen oranda/tutarda katkı payı ödeyecektir. Ödenecek katkı payı tutarını belirleme yetkisi yalnızca İŞVEREN'e ait olup ÇALIŞAN, İŞVEREN'den belirlenen tutardan daha yüksek miktarda katkı payı ödemesi talebinde bulunamaz.

7.2. İŞVEREN, herhangi bir dönemde ÇALIŞAN'ları arasında ayırım gözetmeksizin İGES'e katkı payı ödemesini durdurabilir, sona erdirebilir veya ödediği katkı payı oranını değiştirebilir.

7.3. İŞVEREN, çalışanlarına önceden yapacağı bir duyuru ile İGES'e yeni katılımcı alınmasını durdurabilir. Bu durumda, bildirinin hüküm ifade edeceği tarihe kadar İGES'e dahil olmuş ÇALIŞAN'ların hak ve yükümlülükleri aynı hüküm ve şartlarla devam edecek, ancak İŞVEREN'in aksi bir kararı olmadıkça İGES'e yeni katılımcı kabul edilmeyecektir.

8. BİREYSEL EMEKLİLİK ŞİRKETİNİN SEÇİMİ, BİRİKİMİN BAŞKA ŞİRKETE AKTARIMI, EMEKLİLİK PLANI VE FON DAĞILIMI DEĞİŞİKLİĞİ:

Grup Emeklilik Sözleşmeleri'nin akdedileceği EMEKLİLİK ŞİRKETİ'nin seçimi, İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi'nin birikimin başka bir EMEKLİLİK ŞİRKETİ'ne aktarımı, emeklilik planı ve fon dağılımı değişikliği yapma hakkı İŞVEREN'e aittir.

ÇALIŞAN'ın, İGES'teki birikimlerin tamamına hak kazandıktan sonra, başka şirkete aktarım talebinde bulunması veya plan değişikliği yapması İŞVEREN'in işbu sözleşme gereğince yüklenmiş olduğu katkı payı ödeme yükümlülüğü sona erecek olup, ÇALIŞAN, İŞVEREN'den katkı payı ödemesinde bulunmasını talep edemeyecektir.

9. İŞVEREN TARAFINDAN İGES'E ÖDENEN KATKI PAYI VE BİRİKİMLERE HAK KAZANMA:

ÇALIŞAN, İŞVEREN tarafından kendi adına İGES kapsamında açılan hesapta bulunan birikime, sözleşmede kalınan süreye göre hesap edilen ve İŞVEREN tarafından belirlenen hak kazanma oranında hak kazanacaktır. ÇALIŞAN'ın iş akdinin aşağıda 9.1 ve 9.2'de düzenlenen haller dışında bir nedenle feshi halinde ÇALIŞAN, İGES kapsamında adına açılan hesapta bulunan birikimin tamamına hak kazanır.

9.1. Çalışanın İstifası (İş Kanunu Md. 17) veya İş Sözleşmesinin İŞVEREN Tarafından Haklı Nedenle Feshi (İş Kanunu Md. 25/II).

İŞVEREN'e ait işyerinden İş Kanunu'nun 17. maddesi gereğince istifa etmek suretiyle ayrılan veya İş Sözleşmesi İŞVEREN tarafından İş Kanunu'nun 25/II. Maddesi gereğince sona erdirilen ÇALIŞAN, İGES kapsamında adına açılan hesapta bulunan birikime, İŞVEREN tarafından belirlenmiş olan hak kazanma oranında hak kazanır.

Bu durumda İGES'teki birikimin ÇALIŞAN tarafından hak kazanılmamış olan kısmı İŞVEREN'e ait olacaktır.

9.2. Çalışan'ın İş Sözleşmesi'ni Haklı Nedenle Feshi (İş K. md.24).

ÇALIŞAN'ın İŞVEREN ile olan iş sözleşmesini İş Kanunu'nun 24. maddesi gereğince feshetmesi halinde, İŞVEREN tarafından İGES'e ödenen katkı paylarına ilişkin birikimin tamamı, ÇALIŞAN'ın İş Akdini feshinin haklı nedene dayandığını mahkeme veya hakem kararı ile ispatlaması koşuluyla ÇALIŞAN'a ait olacaktır.

ÇALIŞAN'ın herhangi bir mahkeme kararı ibraz etmemesi veya mahkeme kararının İŞVEREN lehine olması ve ÇALIŞAN'ın iş akdini feshinin haklı nedene dayanmadığının tespiti halinde, ÇALIŞAN İGES kapsamında adına açılan hesapta bulunan birikime, İŞVEREN tarafından belirlenmiş olan hak kazanma oranında hak kazanır.

9.3. İşveren Katılımcının İşine Haklı Nedenle Fesih Haricinde Son Vermesi Durumunda Hakların Tanımı; İşveren tarafından katılımcının işine haklı nedenle fesih haricinde son verilmesi veya katılımcının 22/5/2003 tarihli ve 4857 sayılı İş Kanununa göre haklı nedenle işinden ayrılması veya maluliyet gibi zorunlu nedenlerle işinden ayrılması yahut işverenin aktarım durumu hariç işveren grup emeklilik sözleşmesini feshetmesi veya iflas yahut konkordato ilan etmesi halinde katılımcı, işveren tarafından kendi ad ve hesabına ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tümüne, hak kazanma süresinin

tamamlanmasını beklemeksizin hak kazanır. Katılımcının vefatı halinde bu şekildeki birikim, hak kazanma süresinin tamamlanmasını beklemeksizin 22/11/2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla varsa emeklilik sözleşmesinde belirtilen lehdarlara veya kanunî mirasçılara ödenir.

Katılımcının işinden ayrılması durumunda yapılacak aktarım veya birikimlerin ödenmesi işlemi, İşveren tarafından yapılacak bildirimden sonra ve İşverenin beyanı esas alınarak yapılır. Bu konuda İşveren, doğru bildirimde bulunma yükümlülüğü altındadır. İşverenin, hatalı veya gecikmeli beyanda bulunması nedeniyle, sertifikanın sonlandırılması ve birikimin ödenmesi işlemlerinin hatalı veya gecikmeli olarak gerçekleştirilmesi nedeniyle katılımcının uğrayacağı zararlardan İşveren sorumlu olup, İşveren'in kusuru nedeniyle Allianz'a karşı ileri sürülebilecek talepler için Allianz'ın İşveren'e rücu hakkı saklıdır.

9.4. ÇALIŞAN'ın İGES'teki Birikimin Hak Kazanılan Kısmını Talep Etmesi.

ÇALIŞAN'ın İGES'teki birikimin hak kazanılmış olan kısmını talep etmesi halinde, İGES kapsamında ÇALIŞAN adına açılan hesap İŞVEREN tarafından kapatılır ve ÇALIŞAN'ın hak kazanmış olduğu birikim kendisine ödenir veya talebi üzerine bir başka sözleşmesine aktarılır. Bu durumda birikimin ÇALIŞAN tarafından hak kazanılmayan kısmı İŞVEREN'e ait olacaktır.

Ancak, işyerindeki çalışması devam ederken İGES'teki birikimini alan ÇALIŞAN'ın yeniden sisteme dahil edilip edilmeyeceğine İŞVEREN karar verir.

10. DİĞER HÜKÜMLER:

10.1. İşbu akit ile birlikte tarafların ileride anlaşmaya ek olduğunu açıkça beyan ederek imzalayacakları yazılar, taraflar arasındaki tüm anlaşmayı ifade eder. İşbu akit, ancak tarafların imza edecekleri yazı ile tadil edilebilir. Bu itibarla, işbu anlaşma hükümlerinden herhangi birinin anlaşmada öngörülen şekilden başka bir şekilde tatbik edilmesi, taraflara anlaşmada öngörülen hükmün tatbik şekline göre tadil edilmiş olduğunu iddia etmek hakkını vermeyecektir.

10.2. İşbu sözleşmenin herhangi bir maddesinin yasalar çerçevesinde, kanun koyucu tarafından veya herhangi bir resmi merci veya mahkeme tarafından geçersiz addolunması diğer maddelerin geçerliğini etkilemez. İşbu anlaşmanın herhangi bir hükmünün fiilen işletilmemesi, taraflardan hiçbirine anılan hükmün meriyetten kaldırılmış olduğunu iddia etmek hakkını vermeyecektir.

10.3. İşbu sözleşmede imzası bulunanlar, yukarıda belirtilen adreslerin yasal tebligat adresleri olduğunu, adres değişikliğinin noter vasıtası ile diğer tarafa bildirilmemesi halinde, bu adreslere yapılacak tebligatların geçerli tebligatlar olacağını kabul ve beyan ederler.

10.4. İşbu sözleşmeden doğacak ihtilafların halinde İstanbul Merkez Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir.

11. SON HÜKÜM :

İşbu İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi / tarihinde tarafların tam bir mutabakatı ile 4 (dört) sayfeden ibaret ve 2 (iki) nüsha olarak birlikte tanzim ve imza edilmiştir.

☐ Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği İŞVEREN'de kalacaktır.

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.



Burak Açıktur
Direktör



Ceylan Alver
Direktör

İŞVEREN Yetkilisi:

Kaşe / İmza:

GİRİŞ BİLGİ FORMU (İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi İçin)

AVANTAJLARIM

VERGİSEL TEŞVİKLER

- Çalışanlar için ödenen katkı payları kanunen kabul edilen giderler arasında sayılmaktadır.
- Her bir çalışan için Kurumlar Vergisi matrahından indirilebilecek tutar, ilgili çalışanın brüt aylık gelirinin %15'ini ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden Gelir Vergisi kesintisi yapılmamaktadır.

DİĞER TEŞVİKLER

- Çalışanlar için ödenen katkı payının, aylık asgari ücretin %30'una kadar olan kısmı sosyal güvenlik primine esas kazançta tabi tutulmamaktadır.
- Hak kazanma süresi yedi yıldan fazla olamaz. Katılımcının işinden ayrılması veya grup emeklilik planından çıkması durumunda, katılımcı tarafından hak kazanılmayan tutarlar işverene ödenmektedir. Mevzuatta belirlenen istisnai durumlarda, bu ödeme katılımcıya da yapılabilir.

ESNEKLİK

- Yılda 4 defa emeklilik planı, 12 defa fon dağılımı ve (sözleşmenin akdedildiği tarihi müteakip en az iki yıl geçmesi şartıyla) 1 defa emeklilik şirketi değiştirilebilmektedir.
- Fon dağılımı değişikliği yoluyla başka şirketlerin kurucusu olduğu fonları BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu) üzerinden tercih edeceğimi biliyorum.

SÖZLEŞME

SÖZLEŞME YÜRÜRLÜĞÜ

- Sözleşmeye bağlı sertifikalar, ilk katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarih itibarıyla yürürlüğe girer.

KESİNTİLER

MASRAF PAYI

- Katkı payı ödemeye ara verilirse birikim veya katkı payları üzerinden, çalışanların hesabındaki birikimlerden Yönetim Gider Kesintisi yapılabilir.
- Bir yıldan fazla ödemeye ara verilirse bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak EGM'ye şirket tarafından ödenen sabit giderler için masraf kesintisi yapılabilir.
- Fon varlıklarından günlük olarak Fon Toplam Gider Kesintisi yapılacaktır.
- Dahil olunacak emeklilik planında Giriş Aidatı kesintisi bulunabilir. Bu durumda, söz konusu kesinti emeklilik sözleşmesi kapsamında işverenden tahsil edilir.

(Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız).

DİĞER BİLGİLER

YATIRIM SÜRECİ

- Katkı payları, emeklilik şirketinin hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirilmek zorundadır.
- Birikimler, yatırılan katkı payları ve seçilen emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebilecek olup sistemde getiri garantisi bulunmamaktadır.
- Birikimler emeklilik şirketinden bağımsız bir saklayıcı kuruluştaki saklanmaktadır.

ÇALIŞANA BİLDİRİM

- Çalışan için ödenmesi gereken bir katkı payının, ödenmesi gerekli günden itibaren 30 gün içinde ödenmemesi halinde, mevzuat uyarınca, bu durum emeklilik şirketi tarafından çalışana 5 iş günü içinde bildirilmek zorundadır.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum. Tarih:...../...../.....
İşyerinin Ticaret Unvanı: İmza
İşveren Temsilcisinin
Adı - Soyadı:

GİRİŞ BİLGİ FORMU (İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi İçin)

AVANTAJLARIM

VERGİSEL TEŞVİKLER

- Çalışanlar için ödenen katkı payları kanunen kabul edilen giderler arasında sayılmaktadır.
- Her bir çalışan için Kurumlar Vergisi matrahından indirilebilecek tutar, ilgili çalışanın brüt aylık gelirinin %15'ini ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşmayacaktır.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden Gelir Vergisi kesintisi yapılmamaktadır.

DİĞER TEŞVİKLER

- Çalışanlar için ödenen katkı payının, aylık asgari ücretin %30'una kadar olan kısmı sosyal güvenlik primine esas kazançta tabi tutulmamaktadır.
- Hak kazanma süresi yedi yıldan fazla olamaz. Katılımcının işinden ayrılması veya grup emeklilik planından çıkması durumunda, katılımcı tarafından hak kazanılmayan tutarlar işverene ödenmektedir. Mevzuatta belirlenen istisnai durumlarda, bu ödeme katılımcıya da yapılabilir.

ESNEKLİK

- Yılda 4 defa emeklilik planı, 12 defa fon dağılımı ve (sözleşmenin akdedildiği tarihi müteakip en az iki yıl geçmesi şartıyla) 1 defa emeklilik şirketi değiştirilebilmektedir.

SÖZLEŞME

SÖZLEŞME YÜRÜRLÜĞÜ

- Sözleşmeye bağlı sertifikalar, ilk katkı payının şirket hesaplarına intikal ettiği tarih itibarıyla yürürlüğe girer.

KESİNTİLER

MASRAF PAYI

- Katkı payı ödemeye ara verilirse birikim veya katkı payları üzerinden, çalışanların hesabındaki birikimlerden Yönetim Gider Kesintisi yapılabilir.
- Bir yıldan fazla ödemeye ara verilirse bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak emeklilik gözetim merkezine şirket tarafından ödenen sabit giderler için masraf kesintisi yapılabilir.
- Fon varlıklarından günlük olarak Fon Toplam Gider Kesintisi yapılacaktır.
- Dahil olunacak emeklilik planında Giriş Aidatı kesintisi bulunabilir. Bu durumda, söz konusu kesinti emeklilik sözleşmesi kapsamında işverenden tahsil edilir.

(Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız).

DİĞER BİLGİLER

YATIRIM SÜRECİ

- Katkı payları, emeklilik şirketinin hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirilmek zorundadır.
- Birikimler, yatırılan katkı payları ve seçilen emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebilecek olup sistemde getiri garantisi bulunmamaktadır.
- Birikimler emeklilik şirketinden bağımsız bir saklayıcı kuruluştaki saklanmaktadır.

ÇALIŞANA BİLDİRİM

- Çalışan için ödenmesi gereken bir katkı payının, ödenmesi gerekli günden itibaren 30 gün içinde ödenmemesi halinde, mevzuat uyarınca, bu durum emeklilik şirketi tarafından çalışana 5 iş günü içinde bildirilmek zorundadır.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum. Tarih:...../...../.....
İşyerinin Ticaret Unvanı: İmza
İşveren Temsilcisinin
Adı - Soyadı:



TERCİH EDİLEN GRUP EMEKLİLİK PLANI BİLGİLERİ

PLAN NO	:	3 4 1	PLAN ADI: HAZIR GRUBA BAĞLI BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI
FİRMA ADI	:		
ALT FİRMA ADI	:		
DEPARTMAN ADI	:		
PLANDAN YAPILAN KESİNTİLER		Yönetim Gideri (%): 0 TL	Ek Yönetim Gideri : 0 TL
GİRİŞ AİDATI		Yok ☒ Var ☐	
TALEP EDİLEN PLAN BAŞLANGIÇ TARİHİ		Gün Ay Yıl	

ARACI BİLGİLERİ

BU BÖLÜM BES ARACISI TARAFINDAN DOLDURULACAKTIR.

ARACI KURUM	:		
ARACI KURUM KODU*	:		
ARACI ADI, SOYADI	:		
ARACI SİCİL NO	:		

TEKLİF TARİHİ	Gün Ay Yıl	KAMPANYA NO :	
---------------	--	---------------	---

ARACI İMZA	
------------	-------------