

# HESAP ÖZETİ

<b>Referans Bilgileri</b>		
Referans Numarası		
Emeklilik Sözleşmesi/İşveren Grup Emeklilik Sertifika Numarası		
Hesap Özeti Tanzim Tarihi	..../..../.....	
Hesap Özeti Talep Nedeni	AYRILMA TALEBİ	
Adı Soyadı		
T.C. Kimlik Numarası		
<b>Süreye İlişkin Bilgiler</b>		
Sözleşmenin Yürürlük Tarihi	..../..../.....	
Sisteme Giriş Tarihi	..../..../.....	
<b>Finansal Bilgiler</b>		
04.01.2016 Tarihi İtibarıyla Birikim Tutarı	<b>Birim Adet</b>	<b>Birikim (TL)</b>
DENEME FON1		
DENEME FON2		
DENEME FON3		
<b>Yapılacak Kesintiler ve Tutarları</b>		
Giriş Aidatı Kesintisi		TL
Ayrılmaya Esas Net Birikim Tutarı		TL
Ana Para		TL
Getiri		TL
Devlet katkısı hesabındaki toplam tutar		TL
Hak edilen kısım		TL
Hak edilmeyen kısım		TL
Gelir vergisi kesintisi % 10		TL
Toplam		TL

## EK AÇIKLAMALAR:

- Mektup basım tarihi itibarıyla henüz valör almamış tahsilatlar birikim tutarına dahildir. Ayrılma işlemi başlatıldığında varsa halen valör almayan ilgili tahsilatlarınız birikimden düşülerek tarafınıza iade edilecektir.
- Ana para olarak belirtilen tutara, başka bir emeklilik şirketinden şirketimize aktarım yapılmış olması durumunda varsa aktarım sırasında tahsil edilmiş olan giriş aidatı tutarınız dahildir.
- Hesap özetinde belirtilen tutarda, işlem tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik oluşabilir.

**MEVCUT AVANTAJLARINIZ****TEŞVİK**

- Ödeyeceğiniz katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar devlet tarafından hesabınıza "devlet katkısı" olarak ödenmektedir.
- Emeklilik yatırım fonlarının yatırım gelirleri üzerinden, nemalanma aşamasında vergi alınmamaktadır.

**ESNEKLİK**

- Emeklilik şirketinizden memnun değilseniz; yılda 1 defa emeklilik şirketinizi değiştirebilirsiniz. (Bir şirkette ilk defa akdettiğiniz sözleşmenin yürürlük tarihini müteakip en az 2 yıl geçmesi şartıyla)
- Bulduğunuz emeklilik planından memnun değilseniz; yılda 4 defa emeklilik planınızı değiştirebilirsiniz.
- Dahil olduğunuz emeklilik yatırım fonlarının performansından memnun değilseniz; yılda 6 defa fon dağılımınızı değiştirebilirsiniz.
- Katkı payı ödemeye ara verebilirsiniz.

**EMEKLİLİKTE KAZANIMLAR**

- Sistemde emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkını elde edebilmem için en az 10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.
- Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde şirketten alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.
- Birikimlerimi alarak sözleşmemi sonlandırmam halinde, sistemde elde ettiğim yatırım geliri üzerinden, sistemde kaldığım süreye bağlı olarak, %5 ila %15 arasında değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.

**GENEL KATILIMCI / FORM BİLGİLERİ****GENEL KATILIMCI BİLGİLERİ**

Katılımcı Adı-Soyadı :  
Katılımcı Sicil No :  
Plan No :  
Bireysel Emeklilik :  
Sözleşme No  
Emeklilik Sözleşmesi : .... / .... / .....  
Yürürlük Tarihi

**FORM BİLGİSİ**

Formun Tanzim Tarihi : .... / .... / .....  
Formu Düzenleyen Şirket :  
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.

**AYRILMA HALİNDE KAYBEDECEKLERİNİZ****Tutarsal Kayıp**

..../..../..... itibarıyla	TL
Mevcut birikim	
Ana Para	TL
Getiri	TL
Devlet Katkısı	TL
hesabındaki toplam tutar	

**Kesintilerin Detayı**

Ertelenmiş giriş aidatı kesintisi	TL
Gelir vergisi kesintisi (*)	TL

**Ayrılma halinde ödenecek tutar**

Birikim (**)	TL
Hak edilen devlet katkısı tutarı (***)	TL

\*\* Önce getiri üzerinden hesaplanan vergi kesintisi, sonra giriş aidatı düşüldükten sonra kalan tutardır.

**DiĞER HUSUSLAR**

- \* - 10 yıldan önce çıkmanız halinde: %15
  - 10 yılı doldurarak ancak 56 yaşını tamamlamadan önce çıkmanız halinde: %10
  - 10 yılı doldurarak ve en az 56 yaşını tamamlayarak çıkmanız halinde: %5
- oranında getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.
- \*\*\* Devlet katkısı ve getirilerinin; 01.01.2013 tarihinden itibaren en az 3 yıl sistemde kalırsanız %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsanız %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsanız %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılırsanız tamamına hak kazanabilmektesiniz.
- Sistemde başka emeklilik sözleşmeleriniz varsa; sistemden ayrılma kararını vermeden önce:
    - Bu sözleşmelere ilişkin bilgiler ile bu sözleşmelerden emeklilik hakkını kazanıp kazanmadığınızı sözleşmelerinizin bulunduğu şirketlerden sorunuz.
  - Mevzuat uyarınca en az bir sözleşmeden emeklilik hakkını kazandıysanız, tüm diğer sözleşmelerden de emeklilik hakkını kazanmış sayılırsınız.
  - Sistemden ayrılma işleminizin tamamlanması için arka sayfada yer alan Ayrılma Talep Formu'nu doldurup, imzalayarak faks veya posta yoluyla şirketimize göndermeniz gerekmektedir.

**AYRILMA TALEP FORMU****FORM BİLGİLERİ**

Katılımcı Adı - Soyadı :

T.C. Kimlik No :

Bireysel Emeklilik Sözleşme No :

Hesabın Bulunduğu Banka Adı :

Şube Adı :

Şube Kodu :

Hesap No / IBAN No : 

Katılımcı Tel No :

## ● Ayrılma Nedenlerinizi belirtiniz.

(Bu alan istatistik amaçlıdır. Şirketimizce verilen hizmet kalitesinin artırılması için doldurmanızı rica ederiz.)

## – Nakit İhtiyacı

– Kredi kartı vb. borcunu ödemek – Ev / araba vb. satın almak 

## – Hizmetlerden duyulan memnuniyetsizlik

– Fon getirilerinin yetersizliği – İlgisizlik – Satış aşamasında yanlış bilgilendirme 

## – Diğer :

**LÜTFEN NÜFUS CÜZDANINIZIN  
ÖNLÜ ARKALI FOTOKOPİSİNİ  
GÖNDERMEYİ UNUTMAYINIZ.**

Yukarıdaki bilgiler doğrultusunda ayrılma işleminin yapılmasını talep ediyorum.

Hesap özetinde belirtilen tutarda ayrılma işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabileceğini biliyorum.

Katılımcı Adı - Soyadı :

Tarih:

İmza:

İlgili mevzuat uyarınca, bu formun şirketimize ulaştığı tarihten itibaren 20 iş günü içinde ayrılma işleminiz sonuçlandırılacaktır.

Sistemden ayrılma işleminizin tamamlanmasını takiben adınıza Devlet Katkısı ödemesi yatırılması durumunda varsa hak ediş tutarınız da yukarıda belirttiğiniz hesaba yatırılacaktır.