

10 yıl, 56 yaş koşulunu  
tamamladınız ve emeklilik  
hakkını kazandınız, kutlarız

**Bu aşamada önünüzde 3 seçenek bulunmaktadır.  
Dikkatlice incelemenizi öneriyoruz.**



**1. seçenek**

## **BİRİKİM YAPMAYA DEVAM EDEBİLİRSİNİZ**

Ne kadar fazla para biriktirseniz emeklilik tasarrufunuz o kadar yüksek olur. Aktif çalışma hayatı içindeyseniz, birikim yapmaya devam etmenizi öneririz. Üstelik **%25 Devlet Katkısı** avantajınız devam eder.

**Bu seçeneği tercih ederseniz; ek herhangi bir işlem yapmanıza gerek yoktur. Katkı payınızı düzenli yatırmanız yeterlidir.**



**2. seçenek**

## **EMEKLİ MAAŞI ALABİLİRSİNİZ**

**Bu tercihiniz için;**

Dilerseniz birikiminizin tamamını emekli maaşı olarak alabilirsiniz. Dilerseniz bir kısmını toplu olarak aldıktan sonra kalanını belirlediğiniz süre boyunca emekli maaşı olarak alabilirsiniz.

**Bu seçeneği tercih ederseniz;  
turuncu renkli sayfaları  
inceleyebilirsiniz.**

*Bknz. (Syf No: 3,5,9,11)*



**3. seçenek**

## **BİRİKİMLERİNİZİ TOPLU OLARAK ALABİLİRSİNİZ**

**Bu tercihiniz için;**

Birikimlerinizin tamamını hemen kullanma ihtiyacı hissediyorsanız, emeklilik tasarrufunuzun tamamını toplu olarak alabilirsiniz.

**Bu seçeneği tercih ederseniz;  
mavi renkli sayfaları  
inceleyebilirsiniz.**

*Bknz. (Syf No: 4,10)*

Seçiminizi yaparken, en doğru kararı vermenizi ve Bireysel Emeklilik avantajlarından sonuna kadar yararlanmanızı dileriz.

Ekte maaş alma ve toplu para seçeneği için gerekli bilgilendirmeler ve başvuru formları yer almaktadır. Seçiminizi yapıp şirketimize başvurduktan sonra işlemlerinizi gerçekleştirecektir.



## MAAŞ ALMAK İSTİYORSANIZ İNCELEYİNİZ

Birikiminiz asgari ücretin 20 katının üzerindeyse emeklilik maaşı seçeneğini değerlendirmenizi öneriyoruz. Birikiminizin; tamamını maaş olarak veya bir bölümünü toplu para, kalan bölümünü maaş olarak alabilirsiniz.

### Emeklilik maaşı koşullarınızı siz belirleyebilirsiniz.

- **Ne kadar maaş** almak istediğinize,
- **Kaç yıl boyunca** maaş istediğinize,
- Maaşınızı **kaç ayda bir almak** istediğinize siz karar verirsiniz (Örneğin; 3, 6, 12 aylık)

Ayrıca fonlarınız değerlendirilir ve yılda 6 kere fon değiştirme hakkınız devam eder. Üstelik bazı dönemler maaşı durdurmak ve ileride tekrar devam etmek, arada toplu para çekmek isterseniz hiç sorun olmaz.

### Emeklilik maaşı almak istiyorsanız yapmanız gerekenler.

KONTROL EDİNİZ

- Size özel hazırlanmış **Muhtemel Geri Ödeme Tablosunu** inceleyin. (Syf No: 5)
- Emeklilik Bilgi Formunu** doldurun. (Syf No: 9)
- Talep Formunu** doldurun. (Syf No: 6)
- Fon dağılımınızı değiştirmek isterseniz, **Fon Dağılım Tercihi Formunu** doldurun. (Syf No: 6, 11)
- Kimlik kartınızın arkalı önlü fotokopisiyle birlikte Şirketimize iletin.

### Başka şirkette de Bireysel Emeklilik sözleşmeniz varsa;

Yasal düzenlemelere göre: Bir sözleşmenizden emeklilik hakkı kazandığınızda, toplu para almayı tercih ederseniz, diğer Bireysel Emeklilik hesaplarınızı da birleştirmeniz ve bütün birikiminizi tek seferde almanız gerekiyor. Farklı şirketlerde Bireysel Emeklilik hesaplarınız varsa, bunların Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. hesabınızda birleştirilmesi için, diğer şirkete talimat vermeniz gerekmektedir.

### Başka şirkette de Bireysel Emeklilik sözleşmeniz varsa ve toplu para almak isterseniz;

KONTROL EDİNİZ

- Kimlik kartınızın arkalı önlü fotokopisini çekirin. Tüm belgelerle birlikte şirketimize iletin.
- Diğer Şirketteki sözleşmenizi Allianz Yaşam ve Emeklilik'e aktarmak üzere işlemlerin başlatılmasını talep edin.
- Ekteki **Talep Formunu** doldurun. (Syf No: 10)
- Ekteki **Emeklilik Bilgi Formunu** doldurun. (Syf No: 9)
- Emeklilik sözleşmeniz olduğu diğer emeklilik şirketini en kısa zamanda arayın.
- Emekli olarak Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.den ayrılacağınızı belirterek Şirketimizdeki sözleşme numaranızı verin. Sözleşme Numaranız :



.seçenek

## BİRİKİMİNİZİ TOPLU PARA ALARAK AYRILMAK İSTERSENİZ OKUYUNUZ

Zorunlu finansal harcamalarınız nedeniyle birikimlerinizin tamamına şimdi ihtiyaç duyabilir, birikimlerinizi toplu olarak almayı tercih edebilirsiniz. Bu aşamada finansal ihtiyacınızı karşılayacak başka bir kaynak araştırmasına girmenizi öneririz. Aksi halde emeklilik günleriniz için yapmış olduğunuz birikiminizi eritmiş olacaksınız. Bu nedenle bu yönde bir karar almadan önce sizi bir kez daha düşünmeye davet ediyoruz. Mevzuat gereği toplu paranızın tamamını aldığınızda getiri üzerinden %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacağını hatırlatmak isteriz.

KONTROL EDİNİZ

### Birikiminizi toplu para olarak almak isterseniz

- Ekteki **Talep Formunu** doldurun. (Syf No: 10)
- Emeklilik Bilgi Formunu** doldurun (Syf No: 9)
- Kimlik kartınızın arkalı önlü fotokopisiyle birlikte şirketimize iletin.**

### Başka şirkette de Bireysel Emeklilik sözleşmeniz varsa;

Bireysel Emeklilik Sistemiyle (BES) ilgili yasal düzenlemelere göre: Bir sözleşmenizden emeklilik hakkı kazandığınızda, toplu para almayı tercih ederseniz, diğer Bireysel Emeklilik hesaplarınızı da birleştirmeniz ve bütün birikiminizi tek seferde almanız gerekiyor. Dolayısıyla farklı şirketlerde Bireysel Emeklilik hesaplarınız varsa, bunların Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. hesabınızda birleştirilmesi için, diğer şirkete talimat vermeniz gerekmektedir.

### Başka şirkette de Bireysel Emeklilik sözleşmeniz varsa ve toplu para almak isterseniz

KONTROL EDİNİZ

- Kimlik kartınızın arkalı önlü fotokopisini çektin. Tüm belgelerle birlikte şirketimize iletin.
- Diğer Şirketteki sözleşmenizi Allianz Yaşam ve Emeklilik'e aktarmak üzere işlemlerin başlatılmasını talep edin.
- Ekteki **Talep Formunu** doldurun. (Syf No: 10)
- Ekteki **Emeklilik Bilgi Formunu** doldurun. (Syf No: 9)
- Emeklilik sözleşmeniz olduğu diğer emeklilik şirketini en kısa zamanda arayın.
- Emekli olarak Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.den ayrılacağınızı belirterek Şirketimizdeki sözleşme numaranızı verin. Sözleşme Numaranız :



seçenek

## ÖRNEK MUHTEMEL GERİ ÖDEME TABLOSU

### EMEKLİLİK BİRİKİMLERİNİZİ MAAŞ OLARAK ALMAK İSTERSENİZ

Birikiminizi maaş olarak almak istemeniz durumunda maaş tutarı, süresi gibi pek çok konuda tercih seçeneğiniz bulunmaktadır. Sizin birikiminize özel emeklilik maaş tablosu hazırladık. Örneğin birikiminizin tamamını, 10 yıl boyunca maaş olarak almak isterseniz tarafınıza yapılacak ödeme tablosunu inceleyebilirsiniz. Bu tabloyu inceledikten sonra size özel koşullarda maaş seçeneğinizin belirlenebilmesi için ekteki **Talep Formunu** doldurunuz. (Syf No: 6)

Katılımcı Adı Soyadı

Sözleşme No

Toplam Birikim Tutarı (TL)

**% 2,12 brüt getirdiği varsayımıyla hazırlandı.**

Emeklilik Gelir Maaşı Almak İstedığınız Yıllar	Net Emeklilik Maaş Tutarınız (Yıllık)	Brüt Emeklilik Maaş Tutarınız (Yıllık)	Maaş Ödemesi Öncesi Hesabınızda Kalan Toplam Birikim Tutarı (Yıllık)	Maaş Ödemesi Sonrası Hesabınızda Kalan Toplam Birikim Tutarınız
	TL	TL	TL	TL
1. Yıl				
2. Yıl				
3. Yıl				
5. Yıl				
10. Yıl				
Muhtemel Toplam Geri Ödeme Tutarınız (TL)				
Mevcut Toplam Birikim Tutarınız (TL)				

**% 4,12 brüt getirdiği varsayımıyla hazırlandı.**

Emeklilik Gelir Maaşı Almak İsteddiğiniz Yıllar	Net Emeklilik Maaş Tutarınız (Yıllık)	Brüt Emeklilik Maaş Tutarınız (Yıllık)	Maaş Ödemesi Öncesi Hesabınızda Kalan Toplam Birikim Tutarı (Yıllık)	Maaş Ödemesi Sonrası Hesabınızda Kalan Toplam Birikim Tutarınız
	TL	TL	TL	TL
1. Yıl				
2. Yıl				
3. Yıl				
5. Yıl				
10. Yıl				
Muhtemel Toplam Geri Ödeme Tutarınız (TL)				
Mevcut Toplam Birikim Tutarınız (TL)				



seçenek

## TALEP FORMU

### EMEKLİLİK MAAŞI ALMAK İÇİN TALEP FORMUNU DOLDURUNUZ



Emekli maaşı alabilmeniz için Programlı Geri Ödeme Emeklilik Gelir Planına geçmeniz gerekir. Bu talebinizi yaparken pek çok seçeneğe sahipsiniz. Örneğin;

- Birikiminizin **tamamını maaş olarak** alabilirsiniz.
- Bir kısmını **toplu çektikten sonra, kalanını maaş** olarak alabilirsiniz.
- **Kaç yıl boyunca emekli maaşı** almak istediğinizi belirleyebilirsiniz.
- Aylık, 3 aylık, 6 aylık, yıllık gibi hangi aralıklarla maaş alabileceğinizi seçebilirsiniz.

#### EMEKLİLİK TALEP FORMU

1. Maaşınızı hangi aralıklarla almak istersiniz?

- Aylık  3 Aylık  
 6 Aylık  Yıllık

2. Maaşınızı her ayın kaçında almak istersiniz?

3. Birikiminizin **tamamını** maaş olarak almak istiyorsanız işaretleyin.

4. Maaş almadan önce **birikiminizin bir kısmını toplu almak** istiyorsanız doldurunuz.

Toplam birikim tutarınız :

Toplu olarak çekmek istediğiniz tutarı belirtiniz (TL)

5. Emeklilik maaşınızı toplam kaç yıl almak istersiniz? Maaş tutarınız burada seçtiğiniz süreye bağlı olarak belirlenecektir. Örneğin 5 yıl süreyle maaş almak isterseniz 4.071,00 TL maaş alırken, 7 yıl boyunca maaş almak istediğinizde ilk yıl 2.908,00 TL maaş alabilirsiniz. Maaşınız birikimleriniz bitene kadar ödenecektir.

*Bu iki kutudan sadece birini doldurunuz.*

Emekli maaşı alınacak süreyi belirtiniz

veya

Almak istediğiniz emekli maaşını belirtiniz (TL)

Katılımcı Adı Soyadı

Bireysel Emeklilik Sözleşme No

Katılımcının Banka Adı / Şube Adı /

İBAN No

Emeklilik maaşınız toplu olarak çektiğiniz tutardan geriye kalan birikim üzerinden hesaplanacaktır. Dilerseniz mevcut fon portföyünüzü koruyabilirsiniz. Ancak maaş talebinden sonraki dönemde maaşınızın bağlanacağı fonları yüksek riskten korumak için seçebileceğiniz fonlar limitlidir. Bu nedenle mevcut fon portföyünüzle devam edemeyebilirsiniz.

Fon tercihinizi belirtmek için [Fon Dağılım Tercih Formunu](#) doldurunuz. (Sayfa 11)

**HESAP ÖZETİ**

Tüm seçenekler için

**FİNANSAL BİLGİLER**

Referans Numarası	
Emeklilik Sözleşmesi	
Hesap Özeti Tanzim Tarihi	..../..../.....
Hesap Özeti Talep Nedeni	EMEKLİLİK TALEBİ
Adı Soyadı	
T.C. Kimlik Numarası	

**SÜREYE İLİŞKİN BİLGİLER**

Sözleşmenin Yürürlük Tarihi	..../..../.....
Sisteme Giriş Tarihi	..../..../.....

**FİNANSAL BİLGİLER**

2016-01-04T00:00:00 Tarihi İtibarıyla Birikim Tutarı	Birim Adet	Birikim (TL)
DENEME FON13		
DENEME FON14		
DENEME FON15		

**YAPILACAK KESİNTİLER VE TUTARLARI (TL)**

Tahmini Fon Tutarı	
Ana Para	
Getiri	
Devlet Katkısı Hesabındaki Toplam Tutar	
Gelir Vergisi Kesintisi %5	
Net Ödenecek	

\* Ana para olarak belirtilen tutara, başka bir emeklilik Şirketinden şirketimize aktarım yapılmış olması durumunda varsa aktarım sırasında tahsil edilmiş giriş aidatı dahildir.

\* İşlem tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik oluşabilir.

# BİLGİ FORMU

Emeklilik Sözleşmesi / İşveren Grup Emeklilik Sertifika Numarası: 43160047

## EMEKLİLİK SEÇENEĞİ - I

### Emeklilik Ertelemesi

- Emeklilik hakkınızı hemen kullanmak zorunda değilsiniz. Birikimlerinizi emeklilik yatırım fonlarında tutarak emeklilik hakkınızı ileri bir tarihte kullanabilirsiniz.

Mevcut birikiminiz (.../.../..... itibariyle)	Tahmini birikiminiz (5 yıl sonra)

- Biriktirme dönemine ait, yukarıdaki tabloda belirtilen muhtemel gelir hesabından yıllık reel brüt getiri oranı %6 olarak varsayılmıştır. Brüt oranlar T.C. Başkanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenmektedir.

## EMEKLİLİK SEÇENEĞİ - II

### Programlı Geri Ödeme

- Şirket ile birlikte belirleyeceğiniz bir ödeme programı dahilinde birikimleriniz kısım kısım geri ödenir.
- Birikimlerinizin henüz ödenmemiş kısmı bireysel emeklilik sisteminde kalır ve getiri elde etmeye devam eder. Hesabınızda kalan tutar için fon dağılımı değişikliği yapılabilir ve başka bir şirkete aktarım hakkınızı kullanabilirsiniz.
- Geri ödeme programınızı yılda en fazla 2 defa değiştirebilirsiniz.
- Birikiminizi istediğiniz zaman toplu olarak alma hakkınız saklıdır.
- Programlı geri ödeme almaya başladığınızda ilgili bireysel emeklilik hesabınıza tekrar katkı payı ödeyemez ve hesap birleştirmesi yapamazsınız.
- Geri ödeme tutarına ilişkin getiri üzerinden net (%5 oranında) vergi kesintisi yapılır.

## EMEKLİLİK SEÇENEĞİ - III

### Toplu Para

- Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikiminizin tamamının veya bir kısmının ödenmesini isteyebilirsiniz.
- Getiri Tutarı üzerinden % 5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.
- Birikimlerinizin bir kısmını almanız durumunda, hesabınızda kalan tutar emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edilir.

Mevcut birikiminiz (.../.../..... itibariyle)	Tarafınıza ödenecek tahmini tutar (Birikiminizin tamamının alınması durumunda)

## EMEKLİLİK BİLGİ FORMU

MAAŞ VEYA TOPLU PARA ALMAK İÇİN DOLDURUNUZ

Emeklilik başvurunuza dahil edilecek şirketimiz nezdindeki sözleşme(ler) aşağıdaki gibidir.

Sözleşme No	Emekliliğe Hak Kazanma Tarihi	Birikim Tutarı
-------------	-------------------------------	----------------

Varsa diğer sözleşmeleriniz için arayınız: 444 0 953

### GENEL KATILIMCI BİLGİLERİ

Katılımcı Adı Soyadı	
Katılımcı T.C. Kimlik No	
Bireysel Emeklilik Sözleşme No	
Emeklilik Sözleşmesi Yürürlük Tarihi	.../.../.....

### FORM BİLGİSİ

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

### EMEKLİLİK HAKKI

Tüm sözleşmelerinizden emekliliğe hak kazanabilmeniz için en az bir sözleşmenizden bu hakkı kazanmanız ve hesaplarınızı birleştirmeniz gerekmektedir.

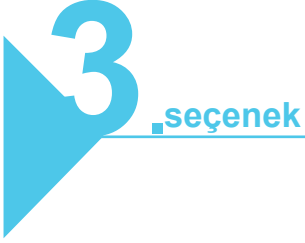
Katılımcı Adı Soyadı

Tarih

İmza

29/06/2012 tarih ve 28338 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 6327 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun uyarınca geri ödeme tutarının, sistemde elde edilen yatırım getirisine isabet eden kısmı üzerinden gelir vergisi kesintisi yapılır.





## AYRILMA TALEP FORMU

EMEKLİLİK NEDENİYLE  
TOPLU PARA ALMAK İÇİN  
DOLDURUNUZ

### FORM BİLGİLERİ

Bu formla birlikte kimlik kartınızın arkalı önlü fotokopisini göndermeyi unutmayınız.

Katılımcı Adı Soyadı

T.C. Kimlik No

Bireysel Emeklilik Sözleşme No

Katılımcının Banka Adı

Şube Adı

Şube Kodu

İBAN No

Katılımcı Tel No

Ev:

### AYRILMA NEDENİ

Bu alan istatistik amaçlıdır. Şirketimizce verilen hizmet kalitesinin artırılması için doldurunuz.

#### Nakit İhtiyacı

Kredi kartı vb. borcunu ödemek

Ev/araba vb.satın almak

Satış aşamasında yanlış bilgilendirme

Diğer .....

#### Hizmetten duyulan memnuniyetsizlik

Fon getirilerinin yetersizliği

İlgisizlik

Katılımcı Adı Soyadı

Tarih

İmza

*İyi günde, kötü günde emekliliğiniz için biriktirdiniz.  
Şimdi değerlendirme zamanı.  
Güle güle harcayın, keyifli bir emeklilik dönemi dileriz.*



# FON DAĞILIM TERCİH FORMU



## EMEKLİLİK MAAŞI ALMAK İÇİN TALEP FORMUNU DOLDURUNUZ

Emekli maaşı almayı tercih ettiğinizde birikiminiz Emeklilik Gelir Planına aktarılır. Böylece siz düzenli gelir elde ederken, sistemde kalan birikiminiz de Emeklilik Yatırım Fonlarında değerlenmeye devam eder. Maaşınızın bağlanacağı fonları yüksek riskten korumak için Emeklilik Gelir Planında tanımlanmış fonlar limitlidir. Bu nedenle mevcut fon portföyünüzle devam edemeyebilirsiniz. Aşağıdaki tabloyu dikkatlice inceleyiniz. Eğer mevcut fonlarınız maaşınızın bağlanacağı Emeklilik Gelir Planında yer almıyorsa aşağıdaki Fon Belirleme Tablosunu mutlaka doldurunuz. Şimdiye kadar olduğu gibi bundan sonra da yılda 6 kere fon dağılımınızı değiştirme hakkınızın devam ettiğini de hatırlatmak isteriz.

Mevcut Fonlarınızın Kısa Adı	Fon Kodu	Dağılım Oranı	Emeklilik Döneminde Tercih Etmek istersiniz?

Yukarıdaki tabloda “Hayır” olarak işaretlenmiş fonunuz var ise yeni fon dağılımınız için aşağıdaki tabloyu mutlaka doldurunuz. Eğer yukarıdaki tabloda Hayır ile işaretli fonunuz yoksa ve mevcut fonlarınızın aynen devamını istiyorsanız dahi aşağıdaki tabloyu mutlaka doldurunuz.

FON BELİRLEME TABLOSU			
Fon Kısa Adı	Fon Kodu	Risk Derecesi	Tercih ettiğiniz Yeni Fon Dağılımı Oranı %

Herhangi bir Emeklilik Yatırım Fonuna en az %15 yatırım yapabilirsiniz. Seçtiğiniz fonların dağılım oranı toplamda %100 olmalıdır. Bu tabloda yer alan fonları tercih etmediğiniz durumda siz değişiklik talebinde bulunana kadar Fon Dağılımınız şu içerikte olacaktır. **Para Piyasaları Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu : %15 Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu: %85**  
Yukarıdaki bilgiler doğrultusunda Emeklilik Gelir Planı'na geçiş işlemlerimin yapılmasını talep ediyorum.

Katılımcı Adı Soyadı

Tarih

İmza