

İŞVEREN GRUP EMEKLİLİK SERTİFİKASI

KATILIMCI BİLGİLERİ	
T.C. Kimlik No	
Adı Soyadı	
Anne Adı	
Baba Adı	
Doğum Tarihi	
İletişim Adresi	
Telefon	Ev: İş: Cep:
E-posta	

SERTİFİKA BİLGİLERİ	
Sertifika Numarası	
İşveren Grup Emeklilik Sözleşme No	
Bireysel Emeklilik Sicil No	
Allianz Yaşam ve Emeklilik Müşteri No	
Emeklilik Sistemine Giriş Tarihi	
Sözleşme Başlangıç Tarihi	
Katkı Payı Ödeme Başlangıç Tarihi	
Grup Emeklilik Sözleşmesine Dahil Olduğu Tarih	
Sertifika Düzenlenme Tarihi	

PLAN BİLGİLERİ	
Plan No	
Plan Adı	
İlk Yıl Giriş Aidatı	
Ertelenmiş Giriş Aidatı	
Katkı Payı	
Asgari Katkı Payı	
Ödeme Başlangıç Tarihi	
Ödeme Şekli (*)	
Ödeme Sıklığı	
Başlangıç Fonu	
Aktarım Tutarı	
Ek Aktarım Tutarı	
Başlangıç Fonu Gider Kesintisi	
Ara Katkı Fonu Yönetim Gider Kesintisi	
Ara Verme Kesintisi	

SERTİFİKA NUMARASI:**LEHDAR BİLGİLERİ**

T.C. Kimlik No				
Adı Soyadı				
Doğum Tarihi				
Lehdar Payı				

Aracı Kurum Ünvanı**Aracı Kodu****Aracı Adı Soyadı****Aracı Sicil No****Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.**Uğur Özkan
DirektörMetin Kaygaldurak
Müdür

SÖZLEŞMENİN KONUSU VE KAPSAMI

Emeklilik sözleşmesi, bireysel emeklilik hesabı açılması, hesaba katkı payı ödenmesi, ödenen katkı paylarının tercih edilen fonlarda yatırıma yönlendirilmesi ve hesapta biriken paraların hak sahiplerine ödenmesine ilişkin esas ve usuller ile tarafların bu kapsamdaki diğer hak ve yükümlülüklerini düzenler. Bu sözleşme grup emeklilik planına bağlı olarak emeklilik şirketi ile sponsor kuruluşun taraf olarak yer aldığı katılımcı lehine yapılan emeklilik sözleşmesidir.

BİREYSEL HAKLARIN KULLANIMI

Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik gereği İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesinde, fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği ve birikimin aktarımı hakları kural olarak sponsor kuruluş tarafından kullanılır. Sponsor kuruluşun devretmesi durumunda, fon dağılımı değişikliği hakkı katılımcı tarafından kullanılabilir.

HAK KAZANMA

Hak kazanma süresi, sponsor kuruluş tarafından ödenen katkı payları ile getirilerinin tamamına veya bir kısmına katılımcı tarafından hak kazanılması için işveren grup emeklilik sözleşmesinde belirlenen süredir. Bu süre bir yıldan az yedi yıldan fazla olamaz.

Emeklilik sözleşmesinde belirtilen hak kazanma süresi tamamlandıktan sonra, işveren grup emeklilik sözleşmesi kapsamındaki hesabında bulunan birikimler katılımcının hesabında kalır veya yazılı talebi doğrultusunda katılımcının bireysel veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarılır. Katılımcının sistemden ayrılmak istemesi halinde bu şekildeki birikimler yasal kesintiler yapılarak kendisine ödenir. Sponsor kuruluş tarafından belirlenen katkı payı ödeme koşulları saklıdır.

Katılımcının hak kazanma süresi tamamlanmadan kuruluştaki işinden ayrılması durumunda, sponsor kuruluş tarafından katılımcı ad ve hesabına ödenen katkı payları ve bunların getirilerinden aşağıda yer alan hakediş oranlarına göre katılımcının hak ettiği tutar, katılımcının varsa bireysel veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarılır. Yoksa yasal kesintiler yapılarak kendisine ödenir. Katılımcı istediği takdirde ilgili grup emeklilik planı çerçevesinde katkı payı ödemediği gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesini devam ettirebilir.

HAK EDİŞ ORANLARI

AY	ORAN (%)
-	

KATKI PAYI ÖDEMESİ YAPILMAMASI

Sponsor kuruluşun ödemesi gereken bir katkı payını ödeme tarihinden itibaren 30 gün içerisinde ödememesi halinde, bu durum emeklilik şirketi tarafından, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına bunlar yoksa posta adresine 5 iş günü içerisinde bildirilir.

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.

KESİNTİLERE İLİŞKİN LİMİTLER

Birikim Üzerinden Yönetim Gider Kesintisi : Giriş Aidati ve Yönetim Gider Kesintisi Toplamı Yıllık Üst Sınırı:Hesaplama tarihi itibarıyla, sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren 5 yıl ile sınırlı olmak üzere, geçen her yılın Ocak ayı itibarıyla geçerli olan Aylık Brüt Asgari Ücret tutarlarının ve 5 yılın tamamlanmasına kalan yıl sayısı adedinde son sözleşme yılının Ocak ayı itibarıyla geçerli olan Aylık Brüt Asgari Ücret tutarlarının toplamının %8,5'i ile sınırlı olmak kaydıyla kesinti yapılabilir.

Plan Numarası	Oran
0159	%40
0160	%0
0161	%0