

SON DURUM EKSTRESİ

GRUP EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ HESAP BİLGİLERİ (ÇALIŞAN)

Kurum Adı

Katılımcı Adı Soyadı

TC Kimlik No

Emeklilik Hesap Numarası

İşveren Grup Emeklilik Sertifika Numarası :

Sözleşme Yürürlük Tarihi

Yeni Dönem Aylık Katkı Payı Tutarı

Aylık Asgari Katkı Payı

Katkı Payı Yatırma Şekli

BİRİKİM BİLGİLERİNİZ *

Yatırıma Yönlendirilen Tutar	
Yönetim Gider Kesintisi	
Birikimden Yönetim Gider Kesintisi	
Ek Yönetim Gider Kesintisi	
Mevcut Emeklilik Planınızın Yönetim Gider Kesintisi Oranı	
Worldpuan ve diğer kampanyalar karşılığı aktarılan katkı payı	
Yatırdığınız toplam katkı payı tutarı (Varsa aktarımla gelen tutarlar dahildir.)	

Giriş aidatı ve yönetim gider kesintisi limitleri

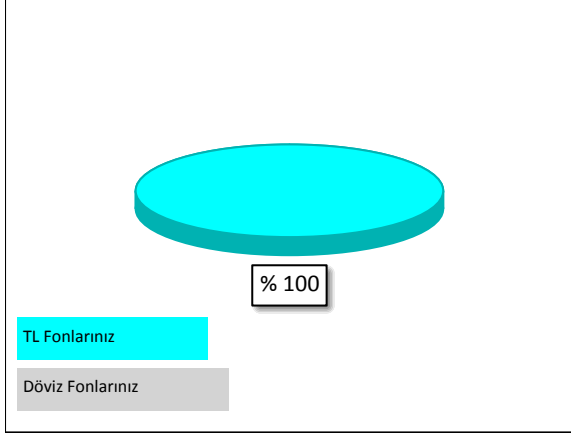
Yönetim Gider Kesintisine ve Giriş Aidatına maktu tutar adı altında toplu bir sınır getirilmiştir. Bu kesintinin üst sınırı sözleşmenin ilk 5 yılı için sözleşmenin içinde bulunduğu yıla ait aylık brüt asgari ücretin %8,5'i kadardır. Bu kesinti için her yılın ilk 6 ayında belirlenmiş aylık brüt asgari ücret dikkate alınır.

Sözleşmenin 5.yıldan önce sonlandırılması halinde 5 yıla kadar olan süreye karşılık gelen ve şirket tarafından tahsil edilmemiş kısım, emeklilik hesabındaki birikimden Ertelenmiş Giriş Aidatı olarak indirilebilir.

DEVLET KATKISI BİLGİLERİ	
Ödenen Devlet Katkısı Toplamı	
Devlet Katkısı Fon Varlık Değeri	
Hak Edilen Devlet Katkısı Oranı	
Hak Edilen Devlet Katkısı Tutarı	

Planladığınız emeklilik gelirinize ulaşabilmeniz için katkı paylarınızı düzenli olarak yatırınız.

EMEKLİLİK YATIRIM FONLARINIZIN TL/DÖVİZ DAĞILIMI



Yatırdığınız katkı paylarının para cinsi ile birikimlerinizi yönlendirdiğiniz Emeklilik Yatırım Fonları'nın değerlendirildiği menkul kıymetlerin para cinsi farklı olabilir. Katkı paylarınızı döviz cinsinden yatırdığınızda bile, seçtiğiniz fonların TL cinsinden menkul kıymetlere yatırım yapan fonlar olması durumunda olası kur artışlarında birikimleriniz döviz cinsinden getiri sağlamayabilecektir. Lütfen bu durumu göz önünde bulundurunuz. Yıl içerisinde altı kez fon dağılımınızı, dört kez ise planınızı değiştirebileceğinizi unutmayınız.

BİREYSEL EMEKLİLİKTE 01.01.2016 TARİHİNDEN İTİBAREN YENİ BİR DÖNEM BAŞLADI!

Bireysel emeklilik uzun vadeli bir sistemdir. Devlet, şimdiye kadar Devlet Katkısı ile katılımcıları emeklilik birikimi yapmaya teşvik etmiştir. Yeni düzenleme ile uzun süre birikim yapan katılımcılar emeklilik için biriktiren daha fazla avantajdan yararlanıyor.

Yeni düzenleme ile ilgili öne çıkan aşağıdaki soruları sizin için yanıtladık. Daha fazla bilgi için internet sitemizi ziyaret edebilirsiniz.

1- Devlet Katkısı avantajında bir değişiklik var mı?

Devlet Katkısı uygulaması aynı koşullarda devam eder.

2- Yeni dönemde giriş aidatı ve yönetim gider kesintisinde değişiklik var mı?

Yönetim Gider Kesintisine ve Giriş Aidatına maktu tutar adı altında toplu bir sınır getirilmiştir. Bu kesintinin üst sınırı sözleşmenin ilk 5 yılı için sözleşmenin içinde bulunduğu yıla ait aylık brüt asgari ücretin %8,5'i kadardır. Bu kesinti için her yılın ilk 6 ayında belirlenmiş aylık brüt asgari ücret dikkate alınır.

Sözleşmenin 5.yıldan önce sonlandırılması halinde 5 yıla kadar olan süreye karşılık gelen ve şirket tarafından tahsil edilmemiş kısım, emeklilik hesabındaki birikimden Ertelenmiş Giriş Aidatı olarak indirilebilir.

3- Yeni dönemde katkı paylarını zamanında yatırmak çok daha önemli bir hale geldi. Düzensiz Ödeme Statüsünü dikkatlice incelemenizi tavsiye ederiz.

01.01.2016 ve sonrasında ait vadesi gelen katkı payının devam eden 3 ay içinde yatırılmaması durumunda sözleşme çerçevesinde düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilir. Düzensiz ödeme kapsamına giren sözleşmeler için katılımcılara, düzensiz ödeme durumunun başladığı tarihi takip eden beş iş günü içerisinde bilgi verilir.

Düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilen bir sözleşmenin, katkı payı ödenmemiş vadelerine ilişkin tutarların tamamının ödenmesi durumunda, söz konusu sözleşme için düzenli ödeme yapılmaya başlandığı kabul edilir. Allianz emeklilik planında tanımlı asgari katkı payı üzerinden açık vadelerin kapatılmasına imkan verir

Örneğin: Mart 2016 tarihinde 200 TL tutarındaki katkı payı yatırılmadı. Nisan ve Mayıs ayında katkı payları yatırıldı ve Haziran ayı geldi. Bu 3. Ay çok kritik. Mart ayının vadesi yatırılmazsa sözleşme Düzensiz Ödeme Statüsüne girer.

4- Uzun süre sistemde kalan katılımcılara Fon Toplam Gider Kesintisinde bir avantaj var mı?

Evet var. Sözleşmenin 6. yılından itibaren Fon Toplam Gider Kesintisi belirli oranlarda ilgili emeklilik hesabına iade edilir. Mevcut sözleşmeler için iade oranı belirlenirken 01.01.2013 tarihi başlangıç olarak kabul edilir.

01/01/2021 tarihinde başlayacak olan bu uygulama için gerekli sözleşme yılı ve ona karşılık gelen iade oranları için internet sitemize bakabilirsiniz.

5- Devlet Katkısı Kontrolü nedir?

Ayrılma durumunda, emeklilik şirketinin yapmış olduğu toplam kesinti tutarı sözleşme yılına göre emeklilik hesabında bulunan Devlet Katkısının belirli oranlarını geçemez.

Devlet Katkısı Kontrolü **01/01/2021** tarihinden itibaren başlanacaktır.

01.01.2016 tarihinden önceki dönemde katılımcının birikiminden alınan toplam kesinti tutarı devlet katkısı kontrolünde dikkate alınmaz.