



BİREYSEL EMEKLİLİK AYRILMA BİLGİ FORMU

KATILIMCI BİLGİLERİNİZ

Adı Soyadı	
TC Kimlik No.	
Sözleşme Başlangıç Tarihi	
Sözleşme No.	
Plan Adı	

BİREYSEL EMEKLİLİK'TE AVANTAJLARINIZ

Devlet Katkısı

- Yatıracağınız katkı paylarının %30'una (22/01/2022 tarihi itibari ile tutar %25'den %30'a çıkmıştır) karşılık gelen tutar devlet tarafından hesabınıza devlet katkısı olarak ödenir.

Vergisel Avantajlar

- Sistemde kaldığınız süre boyunca yatırım gelirleriniz üzerinden vergi alınmaz.

Esneklik

- Yılda 4 defa emeklilik planınızı, yılda 1 defa (sözleşmenizin başlangıç tarihinden itibaren 2 yıl geçmesi şartıyla) emeklilik şirketinizi değiştirebilirsiniz.
- Emeklilik fonlarından elde edeceğiniz yatırım gelirini artırmak amacıyla yılda 12 defa fon dağılımınızı değiştirebilirsiniz.
- Katkı payı ödemeye ara verebilirsiniz.

Emeklilikte Kazanımlarınız

- Emeklilik hakkını kazanabilmeniz ve birikiminizle birlikte devlet katkısı hesabınızdaki tutarın tamamını alabilmeniz için sistemde en az 10 yıl kalmalı ve 56 yaşınızı doldurmalısınız.
- Emekli olmanız halinde birikiminizin belirli kısmını toplu para, kalanını belirli süreyle maaş ödemesi olarak alabilirsiniz.
- Tüm birikiminizi toplu para olarak tek seferde şirketten alarak sistemden çıkabilirsiniz.

BİREYSEL EMEKLİLİK AYRILMA BİLGİ FORMU

BİRİKİMİNİZ

itibarıyla

Birikim + Devlet Katkısı	
Birikim	
Anapara	
Getiri	
Devlet Katkısı	

Kesintiler	
Ertelenmiş Giriş Aidatı	
Gelir Vergisi	
Gelir Vergisi Oranı%	

Ayrılırken Ne Kadar Alırsınız?	
Birikim ¹	

¹Getiri üzerinden hesaplanan vergi kesintisi ve varsa giriş aidatı düşüldükten sonra kalan tutardır.

²Stopaj sonrası net tutardır.

BİREYSEL EMEKLİLİK AYRILMA BİLGİ FORMU

BİLMENİZDE FAYDA VAR

Birikiminiz ve ayrılırken alacağınız tutara ilişkin detaylar için inceleyebilirsiniz.

Devlet Katkısı Hak Edışı

- 3 yılın sonunda %15,
- 6 yılın sonunda %35,
- 10 yılın sonunda %60 oranında

Emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılırsanız tamamına hak kazanabilmektesiniz.

- İşveren ve diğer tüzel kişiler tarafından yatırılan katkı payları için devlet katkısı verilmez.

Giriş Aidatı

- Sözleşmenin ilk 5 yılı boyunca giriş aidatı ve yönetim gider kesintisi uygulanabilir. Toplam üst sınır aylık brüt asgari ücretin %8,5'i kadardır. Aylık brüt asgari ücret için her yılın ilk 6 ayında belirlenen tutar uygulanır.
- Sözleşmenin 5 yıldan önce sonlanması durumunda giriş aidatının 5 yıla karşılık gelen ve şirket tarafından henüz tahsil edilmeyen tutarı, katılımcının birikiminden ertelenmiş giriş aidatı olarak alınabilir.
- Emeklilik hakkının kullanılması veya vefat, maluliyet yahut şirketin tasfiyesi gibi zorunlu nedenlerle ayrılma durumlarında ertelenmiş giriş aidatı alınmaz. Sözleşmede 5 yılını dolduran katılımcılardan ertelenmiş giriş aidatı alınmaz.
- Başka bir şirketten aktarım yoluyla kurulan sözleşmeler için giriş aidatı alınmaz. Katılımcının sistemde birden fazla sözleşmesi varsa yalnızca ilk sözleşmesi için giriş aidatı alınabilir.

Gelir Vergisi

- 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 yapılır.

BİREYSEL EMEKLİLİK AYRILMA BİLGİ FORMU

5 Yıldan Sonra

- Sözleşmede 5 yılını dolduran katılımcılardan fon işletim gider kesintisi dışında kesinti yapılmayacaktır.

Başka Bireysel Emeklilik Sözleşmeniz Varsa

- Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kullanarak ayrılmanın kazanımlarından faydalanmanız için önemlidir.
- Bireysel emeklilik sistemindeki sözleşmelerinizden birinde dahi emeklilik hakkı kazandıysanız tüm sözleşmeleriniz için geçerli olur ve tüm sözleşmelerinizi birleştirerek emeklilik hakkınızı kullanabilirsiniz. Bunun için emeklilik hakkı kazandığınız sözleşmenin bulunduğu şirkete talepte bulunabilirsiniz.
- Emeklilik hakkı kazandığınız sözleşmenin bulunduğu şirketten farklı olarak işlemlerinizi Allianz üzerinden gerçekleştirmek isterseniz; ayrılma talep formu ile birlikte bir dilekçe iletebilir, tüm sözleşmelerinizi birleştirerek emeklilik hakkınızı kullanmak istediğinizi belirtebilirsiniz.
- Emeklilik hakkınıza dair detaylı bilgiyi sözleşmenizin bulunduğu şirketten öğrenebilirsiniz.

FORM BİLGİLERİ

Düzenlenme Tarihi	
Düzenleyen Şirket	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.

Ayrılma Bilgi Formu ve Yıllık Hesap Bildirim Cetveli bilgi amaçlı iletilmektedir. Ayrılma Talep Formu'nuz başvuru tarihinizden itibaren 3 gün içinde gönderilecektir.

BİREYSEL EMEKLİLİK AYRILMA TALEP FORMU

KATILIMCI BİLGİLERİNİZ

Adı Soyadı	
TCKN	Sözleşme No.
Meslek	
İş Yeri	

İLETİŞİM BİLGİLERİNİZ

Telefon	E-Posta
Adres	

Meslek, iş yeri ve adres bilgilerimin güncel olduğunu kabul ve beyan ederim.

BANKA BİLGİLERİNİZ

Banka Adı	
Şube Adı/Kodu	
Hesap No (IBAN yoksa)	
IBAN	

- IBAN Numarasının katılımcı adına olması zorunludur.

Bu bölüm istatistik amaçlıdır. Sizlere daha iyi hizmet sağlayabilmek için işaretlemenizi rica ederiz.

AYRILMA NEDENİNİZ

Nakit İhtiyacı	<input type="checkbox"/> Kredi kartı vb. borcunu ödemek	<input type="checkbox"/> Ev/Araba vb. satın almak
Hizmetlerden	<input type="checkbox"/> Fon getirilerinin yetersizliği	<input type="checkbox"/> İlgisizlik
Memnuniyetsizlik	<input type="checkbox"/> Satış aşamasında yanlış bilgilendirme	
İşten Ayrılma	<input type="checkbox"/>	Diğer <input type="checkbox"/>

BİLMENİZDE FAYDA VAR

- Hesap bildirim cetvelinde belirtilen tutar, ayrılma işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişebilir.
- Sistemden ayrıldıktan sonra adınıza devlet katkısı ödemesi yapılması durumunda hak kazanılan tutar yukarıda belirttiğiniz hesabınıza yatırılır.
- İlgili mevzuat uyarınca, bu formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren 20 iş günü içinde ayrılma işlemi sonuçlandırılır.

Katılımcı Adı Soyadı	
Tarih	
İmza	



Karekod uygulaması şirket tarafından formun işleme alınması için kullanılmaktadır.