

Tarih :
REF :
Müşteri No :



SAYIN

MÜŞTERİ HİZMETLERİ

İlgi: No'lu sözleşmenize ait emeklilik seçenekleriniz hakkında.

SAYIN



Şimdi önemli bir karar vermek üzeresiniz.

Sayın

Sonunda Bireysel Emeklilik hakkını kazandığınız o büyük gün geldi. Tebrik ederiz. Yıllardır olduğu gibi, emekliliğiniz için en uygun seçenekleri sunmak ve destek olmak üzere yanınızdayız.

Seçeneklerinizi değerlendirmeden önce önemli bir hatırlatma yapmak isteriz. Bireysel Emeklilik Sistemi, emeklilik dönemi yatırımdır. **Çalışma hayatınız devam ediyorsa veya düzenli bir geliriniz varsa fiilen emekli oluncaya kadar Bireysel Emeklilik Sistemi'nde birikim yapabilirsiniz. Bu şekilde %30 (22/01/2022 tarihi itibari ile tutar %25'den %30'a çıkmıştır) devlet katkısından yararlanmaya devam edebilirsiniz.** Başka hiç bir yatırım aracında böyle bir avantajın olmadığını hatırlatmak isteriz.

Ekte 10 yıl, 56 yaş koşullarını doldurmanız nedeniyle hak ettiğiniz emeklilik plan(lar)ınızla ilgili seçenekleri bulacaksınız. Bu önemli kararın eşliğinde, size sunduğumuz bilgileri ve tabloları lütfen dikkatlice inceleyin. Sorularınız olursa dilediğiniz zaman şirketimizi arayabilirsiniz.

Emeklilik birikimlerinizi sağlıklı ve güzel günlerde değerlendirmenizi dileriz.

Saygılarımızla,

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

Uğur Özkan
Direktör

Berrin Naimoğlu Altun
Müdür

0850 399 99 99

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.
Allianz Tower Küçükbakkalköy Mah. Kayışdağı
Cad. No:1 Ataşehir / İSTANBUL 34750

www.allianz.com.tr

istek@allianz.com.tr

Faks : 0216 556 99 79



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 **%30 (22/01/2022 tarihi itibari ile tutar %25'den %30'a çıkmıştır) Devlet Katkısı** avantajınız devam eder. **Bu seçeneği tercih ederseniz; ek herhangi bir işlem yapmanıza gerek yoktur. Katkı payınızı düzenli yatırmamız 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 gerçekleştirilecektir.



. seçenek

MAAŞ ALMAK İSTİYORSANIZ İNCELEYİNİZ

Birikiminiz asgari ücretin 12 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 değerlendirir 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;

- Tüm sözleşmelerinizden emekliliğe hak kazanabilmeniz için en az bir sözleşmenizden bu hakkı kazanmanız gerekmektedir. Emekli olmadan önce, varsa diğer hesaplarınızı birleştirmeyi istemeniz durumunda, birleştirilmesini tercih ettiğiniz sözleşmelere ilişkin hesaplarınızı emeklilik talep formunda belirtmeniz gerekmektedir. Bu durumda emeklilik işlemlerinizi hesap birleştirme işlemi tamamlandıktan sonra gerçekleştirilecektir.
- Diğer sözleşmelerinize ilişkin bilgilerinize e-devlet kapısı üzerinden erişebilirsiniz. Hesap birleştirme işlemi yapılan sözleşmeler bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarınız kaybolacaktır. Birleştirme işlemlerinde Kanunun Ek 2 nci, Geçici 2 nci maddeleri kapsamında kurulan sözleşmeler ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri ile diğer sözleşmeler birbirinden ayrı değerlendirilir.

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.
- Ekteki **Talep Formunu** doldurun. (Syf No: 10)
- Ekteki **Emeklilik Bilgi Formunu** doldurun. (Syf No: 9)



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;

- Tüm sözleşmelerinizden emekliliğe hak kazanabilmeniz için en az bir sözleşmenizden bu hakkı kazanmanız gerekmektedir. Emekli olmadan önce, varsa diğer hesaplarınızı birleştirmeyi istemeniz durumunda, birleştirilmesini tercih ettiğiniz sözleşmelere ilişkin hesaplarınızı emeklilik talep formunda belirtmeniz gerekmektedir. Bu durumda emeklilik işlemleriniz hesap birleştirme işlemi tamamlandıktan sonra gerçekleştirilecektir.
- Diğer sözleşmelerinize ilişkin bilgilerinize e-devlet kapısı üzerinden erişebilirsiniz. Hesap birleştirme işlemi yapılan sözleşmeler bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarınız kaybolacaktır. Birleştirme işlemlerinde Kanunun Ek 2 nci, Geçici 2 nci maddeleri kapsamında kurulan sözleşmeler ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri ile diğer sözleşmeler birbirinden ayrı değerlendirilir.

KONTROL EDİNİZ

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

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



, 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)

% 1 brüt getirdiği varsayımıyla hazırlandı.

Emeklilik Gelir Maaşı Almak İstediğiniz 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
Muhtemel Toplam Geri Ödeme Tutarınız (TL)	TL			
Mevcut Toplam Birikim Tutarınız (TL)	TL			

% 2 brüt getirdiği varsayımıyla hazırlandı.

Emeklilik Gelir Maaşı Almak İstediğiniz 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
Muhtemel Toplam Geri Ödeme Tutarınız (TL)	TL			
Mevcut Toplam Birikim Tutarınız (TL)	TL			



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?	2. Maaşınızı her ayın kaçında almak istersiniz?
<input type="checkbox"/> Aylık <input type="checkbox"/> 3 Aylık <input type="checkbox"/> 6 Aylık <input type="checkbox"/> Yıllık	<input type="text"/>
3. Birikiminizin tamamını maaş olarak almak istiyorsanız işaretleyin. <input type="checkbox"/>	
4. Maaş almadan önce birikiminizin bir kısmını toplu almak istiyorsanız doldurunuz.	
<input type="text"/> Toplam birikim tutarınız: TL	<input type="text"/> 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 TL maaş alırken, 7 yıl boyunca maaş almak istediğinizde ilk yıl TL maaş alabilirsiniz. Maaşınız birikimleriniz bitene kadar ödenecektir.	
<i>Bu iki kutudan sadece birini doldurunuz.</i>	
<input type="text"/> Emekli maaşı alınacak süreyi belirtiniz.	<input type="text"/> Alamak istediğiniz emekli maaşını belirtiniz (TL)
veya	
Katılımcı Adı Soyadı	
Bireysel Emeklilik Sözleşme No	
Katılımcının Banka Adı / Şube Adı	
İBAN No <input type="text"/>	

Devlet katkısı hesabınızdaki tutarlar, Emeklilik Gelir Planına dahil edilme esnasında tercih ettiğiniz fon dağılımı dikkate alınarak birikiminize eklenir. 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. **(Sayfa11)**



HESAP BİLDİRİM CETVELİ

Tüm seçenekler için

FİNANSAL BİLGİLER	
Referans Numarası	
Emeklilik Sözleşmesi	
Hesap Bildirim Cetveli Tanzim Tarihi	
Hesap Bildirim Cetveli Talep Nedeni	
Adı Soyadı	
T.C. Kimlik Numarası	

SÜREYE İLİŞKİN BİLGİLER	
Sözleşmenin Yürürlük Tarihi	
Sisteme Giriş Tarihi	

FİNANSAL BİLGİLER		
Tarihi İtibariyle Birikim Tutarı	Birim Adet	Birikim (TL)

YAPILACAK KESİNTİLER VE TUTARLARI	
Tahmini Fon Tutarı	TL
Ana Para	TL
Getiri	TL
Devlet Katkısı Hesabındaki Toplam Tutar	TL
Gelir Vergisi Kesintisi %5	TL
Net Ödenecek	TL

- Ana para olarak belirtilen tutara, başka bir emeklilik şirketinden şirketimize aktarım yapılmış olması durumunda varsa aktarım sırasında tahsil edilmiş olan giriş aidatı dahildir.
- İşlem tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik oluşabilir.

Emeklilik Sözleşmesi / İşveren Grup Emeklilik Sertifika Numarası:

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ - I

Emeklilik Ertelemesi

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

Mevcut birikiminiz(Bugun itibariyle)	Tahmini birikiminiz (5 yıl sonra)
TL	TL

- 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 yapabilir 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(Bugun itibariyle)	Tarafınıza ödenecek tahmini tutar (Birikiminizin tamamının alınması durumunda)
TL	TL

Bireysel Emeklilik Yönetmeliğine göre, emeklilik hakkını kazanmış olduğu halde bu hakkı kullanmadan sözleşmenin sona erdirilmesi halinde katılımcı, sona erdirilen sözleşme bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakkını, ayrıca vergi avantajını kaybeder. Devlet katkısından ise hak ediş oranı kadar faydalanabilir.



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

IBAN No

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Katılımcı Tel No

Ev/İş : - Cep:

AYRILMA NEDENİ

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

Nakit İhtiyacı

Kredi kartı vb. borcunu ödemek

Satış aşamasında yanlış bilgilendirme

Ev/Araba vb satın almak

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 harcadın, 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

Aşağıdaki tablodan fon dağılımınız için seçim yapmanız gerekmektedir.

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
----------------------	-------	------