

2018/1
BİREYSEL EMEKLİLİK
TEKLİF FORMU
(Yeni Sözleşme İçin)

Teklif No:

Şirket Kodu:

KATILIMCI BİLGİLERİ

Nüfusa kayıtlı iki adınız/soyadınız varsa, arada boşluk bırakarak lütfen ikisini de belirtiniz.

AD	<input type="text"/>		
SOYAD	<input type="text"/>		
ANNE ADI	<input type="text"/>	BABA ADI	<input type="text"/>
CİNSİYET	E <input type="checkbox"/> K <input type="checkbox"/>	DOĞUM TARİHİ	Gün <input type="text"/> Ay <input type="text"/> Yıl <input type="text"/>
DOĞUM YERİ	<input type="text"/>	ÜLKE T.C.	<input type="checkbox"/> Diğer <input type="checkbox"/>
MEDENİ DURUM	Evli <input type="checkbox"/> Bekar <input type="checkbox"/>	VARSA ÇOCUK SAYISI	<input type="text"/>
UYRUK	T.C. <input type="checkbox"/> Diğer <input type="checkbox"/>	Yabancı uyruklu kişiler için doldurulmalıdır.	
T.C. KİMLİK NO	<input type="text"/>	PASAPORT NO	<input type="text"/>
ABD GREEN KART VAR MI?	<input type="checkbox"/>	KALICI ABD OTURMA İZİNİ	<input type="checkbox"/>
VEKALET SAHİBİ İKAMET ÜLKE BİLGİSİ	<input type="checkbox"/>	ÇİFTE VATANDAŞLIK	<input type="checkbox"/>
VEKALET SAHİBİ İKAMET ÜLKE BİLGİSİ	<input type="checkbox"/>	VATANDAŞI OLUNAN DİĞER ÜLKE	<input type="text"/>
YABANCI KİMLİK NO	<input type="text"/>	VERGİ KİMLİK NO	<input type="text"/>
MAVİ KART NO	<input type="text"/>	VERGİYE TABİİ OLUNAN ÜLKE	<input type="text"/>
VERGİ MÜKELLEFİ OLUNAN DİĞER ÜLKE	<input type="text"/>	VERGİ DAİRESİ	<input type="text"/>
ABD VERGİ MÜKELLEFİYETİ VAR MI	Evet <input type="checkbox"/> Hayır <input type="checkbox"/>		
ABD TIN NO / YABANCI VERGİ KİMLİK NO	<input type="text"/>		
KİMLİK BELGETÜRÜ	Nüfus Cüz. <input type="checkbox"/> Sürücü Belgesi <input type="checkbox"/> Pasaport <input type="checkbox"/> Diğer <input type="checkbox"/>		
KİMLİK BELGESERİ NO	<input type="text"/>	YKBMÜŞT. NO (Varsa)	<input type="text"/>

İLETİŞİM ADRESİ

<input type="text"/>	<input type="text"/>		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
İLÇE	<input type="text"/>	İL	<input type="text"/>
POSTA KODU	<input type="text"/>	ÜLKE T.C.	<input type="checkbox"/> Diğer <input type="checkbox"/>
TELEFON BİLGİLERİ	Ev <input type="text"/>	Cep <input type="text"/>	
	İş <input type="text"/>	Faks <input type="text"/>	
E-POSTA	<input type="text"/>	@	<input type="text"/>

İKAMETGAH ADRESİ (İletişim adresinden farklıysa doldurulmalıdır.)

<input type="text"/>	<input type="text"/>		
İL KODU	<input type="text"/>	İLÇE	<input type="text"/>
POSTA KODU	<input type="text"/>	ÜLKE KODU	<input type="text"/>
TELEFON BİLGİLERİ			
	Ülke Telefon Kodu	Ülke Telefon Kodu	
Ev	<input type="text"/>	Cep	<input type="text"/>
İş	<input type="text"/>	Faks	<input type="text"/>

Türkiye haricinde mukim* olduğunuz ülke var mı? Evet Hayır
Cevabınız evet ise aşağıdaki alanlar doldurularak teyit belgelerinin** iletilmesi gerekmektedir.

Mukim Olunan Ülke

1	<input type="text"/>
2	<input type="text"/>
3	<input type="text"/>

1. Mukim Olunan Ülkedeki Adres Bilgisi

<input type="text"/>	<input type="text"/>		
İLÇE	<input type="text"/>	İL	<input type="text"/>
POSTA KODU	<input type="text"/>	ÜLKE	<input type="text"/>
MUKİM OLUNAN ÜLKEDEKİ VERGİ KİMLİK NUMARASI	<input type="text"/>		
VERGİ KİMLİK NUMARASI BEYAN EDİLMEZSE GEREKÇESİ	<input type="text"/>		

2. Mukim Olunan Ülkedeki Adres Bilgisi

<input type="text"/>	<input type="text"/>		
İLÇE	<input type="text"/>	İL	<input type="text"/>
POSTA KODU	<input type="text"/>	ÜLKE	<input type="text"/>
MUKİM OLUNAN ÜLKEDEKİ VERGİ KİMLİK NUMARASI	<input type="text"/>		
VERGİ KİMLİK NUMARASI BEYAN EDİLMEZSE GEREKÇESİ	<input type="text"/>		

3. Mukim Olunan Ülkedeki Adres Bilgisi

<input type="text"/>	<input type="text"/>		
İLÇE	<input type="text"/>	İL	<input type="text"/>
POSTA KODU	<input type="text"/>	ÜLKE	<input type="text"/>
MUKİM OLUNAN ÜLKEDEKİ VERGİ KİMLİK NUMARASI	<input type="text"/>		
VERGİ KİMLİK NUMARASI BEYAN EDİLMEZSE GEREKÇESİ	<input type="text"/>		

* Mukim olmak, gayrimenkul sahipliği veya ikametgah nedenleriyle Türkiye dışındaki ülkelerde vergi mükellefiyeti altına girmeyi ifade etmektedir.

** Teyit Belgeleri: Mukim olduğu ülkenin devlet organı tarafından verilen mukimlik belgesi, adresli pasaportlar veya resmi faturalar

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ VE BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ'NE GİRİŞ

TANIMLAR

BİRİKİM: Devlet katkısı ve buna ilişkin getiriler hariç, katılımcının bireysel emeklilik hesabında bulunan toplam tutarı,
DEVLET KATKISI: Devlet tarafından katılımcının bireysel emeklilik hesabına ödenen tutarı,
DEVLET KATKISI HESABI: Münhasıran devlet katkısı ve getirilerinin izlendiği, katılımcının bireysel emeklilik hesabı kapsamındaki alt hesabı,
EMEKLİLİK PLANI: Emeklilik sözleşmesinin uygulama biçimini belirleyen teknik esasları,
GİRİŞ BİLGİ FORMU: Bireysel emeklilik sisteminin işleyişine ilişkin önemli hususlar hakkında katılımcıya bilgi vermek için hazırlanan ve içeriği T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen formu,
KATILIMCI: Ad ve hesabına Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. nezdinde bireysel emeklilik hesabı açılan, fiil ehliyetine sahip gerçek kişiyi,
KATKI PAYI: Emeklilik sözleşmesine göre şirkete ödenen, giriş aidatı hariç, tasarrufa yönelik tutarı,
ŞİRKET: Bu emeklilik sözleşmesinin akdedildiği ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.'yi,
TEKLİF FORMU: Emeklilik planına, plan kapsamında sunulan fonlara, yapılan kesintilere, katkı payı tutarına, emeklilik sözleşmesinin taraflarına ve katılımcının yatırım tercihlerine ilişkin hususlar ile benzeri bilgileri içeren formu,
GİRİŞ AİDATI VE YÖNETİM GİDER KESİNTİSİ TOPLAMI ÜST SINIRI: 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'ini ifade eder.
DÜZENSİZ ÖDEME: Katkı payı ödemelerine ilişkin olarak vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba emeklilik sözleşmesinde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin yapılmaması durumunda, ilgili sözleşme çerçevesinde düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilir. Düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilen bir sözleşme kapsamında yeniden emeklilik sözleşmesinde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemelerinden vadesinde yapılmamış olanların tamamının ödenmesi durumunda, sözleşme çerçevesinde düzenli ödeme yapılmaya başlandığı kabul edilir.

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ VE TARAFLARI

- (1) Emeklilik sözleşmesi, şirket nezdinde 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 düzenleyen sözleşmedir.
- (2) Bireysel emeklilik sözleşmesi, bireysel emeklilik planına bağlı olarak düzenlenen ve şirket ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir.

EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİNİN YÜRÜRLÜĞE GİRMESİ

- (1) Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer.
- (2) Emeklilik sözleşmesinin usulüne uygun olarak doldurularak şirkete teslimi zorunludur. Teklif formunda yer alan bilgilerin eksik olması halinde şirket teklifi reddedebilir. Teklifin şirket tarafından reddedilmesi halinde, verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve varsa yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan beş iş günü içinde ödeyene iade edilir.
- (3) Katılımcının sisteme giriş tarihi, yürürlükte bulunan sözleşmeleri arasında, sisteme giriş tarihi açısından en eski tarihli sözleşme dikkate alınarak belirlenir.
- (4) Şirket, emeklilik sözleşmesini, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç on iş günü içinde katılımcının tercihi doğrultusunda elektronik ortamda veya matbu halde katılımcıya gönderir.

CAYMA HAKKI

- (1) Katılımcı teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip altmış gün içinde cayma hakkına sahiptir. Cayma halinde durum, katılımcı tarafından şirketin çağrı merkezine veya faksla yahut postayla şirkete bildirilir.
- (2) Cayma bildiriminin şirkete ulaşmasını müteakip verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve yapılan tüm ödemeler, fon toplam kesintisi haricinde hiçbir kesinti yapılmadan, varsa yatırım gelirleriyle birlikte on iş günü içinde ödeyene iade edilir.

(3) Emeklilik sözleşmesinin cayma hakkının kullanılması sonucu sonlandırılması durumunda ilgili emeklilik hesabına Şirket'in yatırdığı ek katkı payı varsa, bu katkı tutarı hesaptaki birikime stopaj uygulanarak hesaplanan tutardan indirilmek suretiyle Şirket tarafından geri alınır (devlet katkılarında da hak kazanılmaz).

KATKI PAYININ YATIRIMA YÖNLENDİRİLMESİ

- (1) Katkı payı, şirket hesaplarına nakden intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde katılımcı tarafından belirlenen fonlar için gerekli talimatlar verilerek yatırıma yönlendirilir.
- (2) Şirket hesaplarına intikal etmekle birlikte, kime ait olduğu tespit edilemeyen ödemeler, intikal tarihini müteakip iki iş günü içinde kaynağına iade edilir.

FON DAĞILIMI DEĞİŞİKLİĞİ

Bireysel emeklilik hesabındaki birikimin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, bir yılda azami altı kez değiştirilebilir. Bu yöndeki değişiklik talebi, şirkete yazılı olarak veya şirketin çağrı merkezinden yahut şirketin internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır. Şirket değişiklik talebini, talebin ulaştığı tarihi müteakip iki iş günü içinde gerekli talimatları vermek suretiyle gerçekleştirir.

EMEKLİLİK PLANI DEĞİŞİKLİĞİ

Emeklilik planı bir yılda azami dört kez değiştirilebilir. Bu yöndeki değişiklik talebi, şirkete yazılı olarak veya şirketin çağrı merkezinden yahut şirketin internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır. Şirketin uygun görmesi halinde yeni emeklilik planına, plan değişiklik talebinin şirkete ulaşmasını müteakip on iş günü içinde geçiş yapılır ve değiştirilen emeklilik sözleşmesi on iş günü içinde katılımcıya tercihleri doğrultusunda elektronik ortamda veya matbu halde gönderilir.

DEVLET KATKISI

Devlet tarafından katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yatırılan tutardır. Katılımcının gelir vergisi mükellefi olup olmamasına bakılmaksızın bireysel emeklilik hesabına yatırılan katkı paylarının % 25'ine karşılık gelen tutar devlet katkısı olarak emeklilik hesabına yatırılır.

Bir katılımcı için bir takvim yılında ödenen ve devlet katkısı tutarının hesaplanmasına esas teşkil eden katkı paylarının toplamı ilgili takvim yılına ait hesaplama ile ilgili dönemin sona erdiği tarihte geçerli brüt asgari ücretin hesaplama dönemine isabet eden toplam tutarını aşamaz. Devlet katkısının hesaplanmasında, sadece Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı ve mavi kart sahibi olan katılımcılar adına ödenen ve şirket hesaplarına nakden intikal etmiş olan katkı payı ödemeleri dikkate alınır. Kanunen şirketçe katılımcı hesabına yapılan ceza ödemeleri, ek faydalar, işveren grup emeklilik sözleşmesinden hak kazanılarak transfer yoluyla aktarılan tutarlar, başka bir şirketten aktarımla gelen tutarlar, işveren grup emeklilik sözleşmelerine yapılan katkı payı ödemeleri, kime ait olduğu belli olmayan katkı payı ödemeleri hesaplama dahil edilmez. Kredi kartı ile yapılan ödemelerin devlet katkısı hesaplamasına dahil edilmesi için katkı payının nakden şirket hesaplarına intikal etmiş olması gerekir. Devlet katkılarının yatırıma yönlendirileceği fona ilişkin giderlerin karşılanması için fondan gider kesintisi yapılabilir. Bu kapsamda yapılacak toplam kesinti, fon işletim giderine ilişkin kesinti dahil, belirlenecek yasal üst sınırı geçmeyecek şekilde fon iç tüzüğünde belirlenir. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'de katılımcılar adına yatırılan devlet katkısı sadece Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nda yatırıma yönlendirilir. Emeklilik sözleşmesinin emeklilik, vefat veya maluliyet nedeniyle sonlandırılması durumunda katılımcı, devlet katkısı ve getirilerinin tümüne hak kazanır. Belirtilen nedenler haricinde emeklilik sözleşmesinin sonlanması durumunda ise devlet katkısı ve getirileri toplamına aşağıda yer alan tabloda belirtilen oranlarda hak kazanılır:

Emeklilik Sözleşmesinin Sistemde Geçirdiği Süre	Devlet Katkısına Hak Kazanma Oranı (%)
Üç yıldan az	0
En az üç yıl	15
En az altı yıl	35
En az on yıl	60
Emeklilik Hakkı Kazanıldığında	100

Teklif No :

İŞ / MESLEK BİLGİLERİ

EĞİTİM DURUMU İlköğretim Lise Lisans Yüksek Lisans Doktora
İŞ DURUMU/ Ücretli, maaşlı Serbest Meslek Memur Öğrenci Ev Kadını Mimar, Müh.
MESLEĞİ Yevmiyeli İşveren Emekli Av., Hakim, Savcı Diğer:.....
AYLIK ORTALAMA GELİR ARALIĞI (USD) 150-750 751-1.500 1.501-3.000 3.001-Üzeri
İŞYERİ ÜNVANI

PLAN BİLGİLERİ

Aşağıdaki planlardan birinin seçilmesi ve ilgili alanların doldurulması zorunludur.
 Kişiyeye Özel Emeklilik Planı Plan No **0 5 1 8** Safran Emeklilik Planı Plan No **0 5 1 9**
Aylık Asgari Katkı Payı 125 TL Zorunlu Başlangıç Fonu 100.000 TL
Aylık Azami Katkı Payı YOK Aylık Asgari Katkı Payı 125 TL
Aylık Azami Katkı Payı YOK Aylık Azami Katkı Payı YOK

AYLIK KATKI PAYI TL ÖDEME ŞEKLİ Kredi Kartı ile Ödeme Vadesiz Hesaptan Düzenli Ödeme
BAŞLANGIÇ FONU TL ÖDEME GÜNÜ
ÖDEME SIKLIĞI Aylık 3 Aylık 6 Aylık Yıllık

(*) Katkı payınız, sözleşme yıl dönümünden önceki ayda açıklanan TÜİK Yİ-ÜFE yıllık enflasyon oranında arttırılır ve elde edilen tutar 5 TL'nin tam katı olacak şekilde yukarı yuvarlanır. Hesaplanan tutar ile planda geçerli olan aylık asgari katkı payının büyük olanı yeni aylık katkı payı olarak tanımlanır.

Giriş Aidatı

Kişiyeye Özel Emeklilik Plan ve Safran Emeklilik Plan'da giriş aidatı aşağıda belirtilen şekilde uygulanır. Sözleşmeye ilişkin giriş aidatı, teklif formunun imzalandığı tarihte geçerli olan aylık brüt asgari ücret tutarı dikkate alınarak aşağıda belirtilen şekilde tanımlanmıştır.

- a) Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yıl içinde ayrılanlar için, aylık brüt asgari ücretin % 75'i,
b) Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yılını dolduran sözleşmelerden beş yıldan önce ayrılanlar için, aylık brüt asgari ücretin %50'si tutarındadır.
Giriş aidatı tanımlanmış sözleşmelerde, giriş aidatının tamamı başka şirkete aktarım ya da sistemden ayrılma tarihine kadar ertelenmiştir. Giriş aidatı tanımlanmamış sözleşmelerden veya yürürlük tarihinden itibaren beş yılını dolduran sözleşmelerden giriş aidatı tahsil edilmez.

Yönetim Gider Kesintisi

Katkı Payı Üzerinden Yönetim Gideri Kesintisi
Kişiyeye Özel Emeklilik Planı ve Safran Emeklilik Planı 'nda katkı payı üzerinden yönetim gider kesintisi uygulanmaz.
Ek Yönetim Gider Kesintisi
Kişiyeye Özel Emeklilik Planı ve Safran Emeklilik Planı 'nda ek yönetim gider kesintisi uygulanmaz.
Birikim Üzerinden Yönetim Gider Kesintisi
Kişiyeye Özel Emeklilik Planı 'nda; Giriş Aidatı ve Yönetim Gider Kesintisi Toplamı Yıllık Üst Sınırı (*) ile sınırlı olmak üzere, sözleşmenin ilk beş yılında, her takvim ayının onbeşinci günü (işgünü değil ise takip eden ilk iş günü) itibarıyla emeklilik yatırım fonlarından pay satılmak suretiyle hesaptaki birikimden Giriş Aidatı ve Yönetim Gider Kesintisi Toplamı Yıllık Üst Sınırı 'nın oniki'de biri en yakın tam sayıya yukarı yuvarlanarak elde edilen tutar kadar birikim üzerinden yönetim gider kesintisi uygulanır.
Safran Emeklilik Planı'nda birikim üzerinden yönetim gider kesintisi uygulanmaz.
(*) Giriş Aidatı ve Yönetim Gider Kesintisi Toplamı Yıllık Üst Sınırı: Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren 5 yıl ile sınırlı olmak üzere, her sözleşme yılının başlangıç tarihindeki takvim yılının Ocak ayı itibarıyla geçerli olan Aylık Brüt Asgari Ücret tutarının %8,5'ini ifade eder.

Teklif No :

EMEKLİLİK FON SEÇİMİ			FON PAKETİ TERCİHİNİZİ YAPINIZ	
Emeklilik Yatırım Fonları	Yıllık Fon İşletim Gider Kesintisi Oranı(%)	Katkı Payı Dağılım Oranı %	<input type="checkbox"/> Düşük Riskli Fon Paketi	Paket İçindeki Oranı(%)
AMA Borçlanma Araçları	1,88	% <input type="checkbox"/>	AEN Temkinli Değişken	80
AEU BİST Temettü Endeksi	1,88	% <input type="checkbox"/>	AMG Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları	20
AMG Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları ⁽¹⁾	1,88	% <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Orta Riskli Fon Paketi	Paket İçindeki Oranı(%)
A AMR İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları ⁽¹⁾	1,88	% <input type="checkbox"/>	AEN Temkinli Değişken	40
AMS Standart	1,88	% <input type="checkbox"/>	AMG Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları	25
ALI Koç İştirak Endeksi ⁽³⁾	1,88	% <input type="checkbox"/>	ALU Dinamik Değişken	20
ALH Hisse Senedi	2	% <input type="checkbox"/>	AMA Borçlanma Araçları	15
ALR Karma ⁽²⁾	2	% <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Orta Yüksek Riskli Fon Paketi	Paket İçindeki Oranı(%)
B ALU Dinamik Değişken	2	% <input type="checkbox"/>	ALU Dinamik Değişken	30
AEN Temkinli Değişken	2	% <input type="checkbox"/>	AEN Temkinli Değişken	25
ALS Dengeli Değişken	2	% <input type="checkbox"/>	ALH Hisse Senedi	15
AUA 2035 Hedef Fon Sepeti	1,65	% <input type="checkbox"/>	AMG Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları	15
C AMZ Altın	1,05	% <input type="checkbox"/>	ALR Karma ⁽²⁾	15
Devlet Katkısının Değerlendirileceği Emeklilik Yatırım Fonu	Yıllık Fon İşletim Gider Kesintisi Oranı (%)	<input type="checkbox"/> Yüksek Riskli Fon Paketi	Paket İçindeki Oranı(%)	
Katkı*	0,35	% 100	ALU Dinamik Değişken	45
			ALH Hisse Senedi	25
			AMG Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları	15
			ALR Karma ⁽²⁾	15

Fon paketi seçilmesi durumunda katkı payı dağılım oranı seçilmesine gerek yoktur.

BİRİKİMİN AKTARIMI

(1) Katılımcı başka şirketten aktarımla düzenlenenler hariç emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden itibaren en az iki yıl geçtikten sonra birikimini başka bir emeklilik şirketine aktarabilir. Başka şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette en az bir yıl kalması gerekir. Aktarım, birikimin ve devlet katkısı hesabına ilişkin tutarın tamamını kapsayacak şekilde yapılır.

(2) Aktarım talebi (katılımcı tarafından aksi kararlaştırılmamışsa) katılımcı tarafından yapılır. Şirket, aktarım amacıyla kendisine başvuruda bulunan katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine beş iş günü içinde hesap özetini, aktarım bilgi formunu ve aktarım talep formunu gönderir. Şirket, isteyen katılımcının hesap özetini aktarım bilgi formunu ve aktarım talep formunu, şirketin internet sitesinde kendi adına oluşturulan güvenli sayfadan alabilmesi için gerekli düzenlemeyi yapar. Katılımcı, hesap özetiyle birlikte aktarım yapılacak şirkete başvurur.

(3) Katılımcı imzaladığı aktarım talep formunu faks veya posta ile aktarım yapacak şirkete gönderir. Katılımcının hesabına henüz intikal etmemiş devlet katkısı bulunması halinde şirket, devlet katkısı hesabındaki fon paylarının satılması sonucunda oluşan tutarın hesabına intikal ettiği günü takip eden iş günü bu tutarı yeni şirkete aktarır. Aktarım talep formunun şirkete ulaştığı tarihten itibaren on iş günü içinde birikim, devlet katkısı hesabına ilişkin tutarlarla birlikte aktarım yapılacak şirkete aktarılır. Katılımcının bireysel emeklilik hesabına ilişkin bilgi ve belgeler eş zamanlı olarak elektronik ortamda aktarım yapılacak şirkete gönderilir. Katılımcıya ait gerekli bilgilerin eksiksiz olarak ve uygun şekilde aktarılmasından aktarım yapacak şirket sorumludur.

(4) Katılımcının Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları ile varsa hak kazanma süresine ilişkin hakları aktarım yapılan şirkette aynen korunur.

HAKLARIN KULLANIMI

Bu plan çerçevesinde kurulacak sözleşmelerden doğan tüm haklar kural olarak katılımcı tarafından kullanılır. Sistemden ayrılma ve emeklilik hakkı hariç diğer hakların katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödemesi yapan kişiler tarafından kullanılması kararlaştırılabilir.

KATKI PAYININ DEĞİŞTİRİLMESİ VE ÖDEMELERE ARA VERME

(1) Emeklilik sözleşmesi süresi içinde aylık katkı payı ve ödeme dönemi değiştirilebilir.

(2) Emeklilik sözleşmesine göre ödenmesi öngörülen katkı paylarının vadesinde ödenmesi esastır. Ancak emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödenmesine ara verilebilir. Vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda, ilgili sözleşmede ödemeye ara verildiği kabul edilir.

SİSTEMDEN AYRILMA

(1) Katılımcı, emeklilik sözleşmesini emekliliğe hak kazanmadan sona erdirmesi halinde, sona erdirilen sözleşme bakımından Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder.

(2) Şirket ayrılma amacı ile yapılan başvurunun kendisine ulaştığı tarihten itibaren beş iş günü içinde, ayrılma bilgi ve talep formu ile hesap özetini katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine gönderir. Şirket, isteyen katılımcının ayrılma bilgi ve talep formu ile hesap özetini şirketin internet sitesinde kendi adına oluşturulan güvenli sayfadan alabilmesi için gerekli düzenlemeyi yapar. Katılımcının, ayrılma talep formunu imzalayarak faks veya posta ile şirkete göndermesi halinde, bireysel emeklilik hesabındaki birikim ve devlet katkısı hesabındaki varsa hak kazanılan tutarlar, formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren yirmi iş günü içinde katılımcının belirttiği hesaba ödenir.

(3) Katılımcının maluliyet hali nedeniyle sistemden ayrılma talebinde bulunabilmesi için sosyal güvenlik mevzuatına göre maluliyet gelirine hak kazandığına dair belgeyi veya sosyal güvenlik mevzuatında belirlenen koşullara göre maluliyet halinin oluştuğunu gösteren, resmi sağlık kuruluşlarından alınmış bir belgeyi şirkete vermesi gerekir. Maluliyet halinin her durumda emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girdikten sonra oluşmuş olması şarttır.

(4) Katılımcının vefat etmesi halinde birikimi ve varsa hak kazanılan devlet katkısı ve getirileri, 22/11/2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla varsa emeklilik sözleşmesinde belirtilen lehtarlar veya kanunî mirasçılara ödenir.

EMEKLİLİĞE HAK KAZANMA VE BİRİKİMİN ÖDENMESİ

(1) Katılımcı, Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giriş tarihinden itibaren en az on yıl sistemde bulunmak koşuluyla 56 yaşını tamamladıktan sonra emekliliğe hak kazanır.

(2) Katılımcının aynı veya farklı şirkette birden fazla emeklilik sözleşmesi bulunması halinde, katılımcının sisteme giriş tarihi, yürürlükte bulunan sözleşmeleri arasından sisteme giriş tarihi açısından en eski tarihli sözleşme dikkate alınarak belirlenir. Bu durumda katılımcının tüm sözleşmelerinden emekliliği hak kazanması için en az birinden bu hakkı kazanması ve hesaplarını birleştirmesi gerekir.

(3) Birden fazla emeklilik sözleşmesi bulunan katılımcı, emeklilik hakkını elde ettiği tarih itibarıyla yürürlükte bulunan sözleşmelerinin bulunduğu şirketlerden birine talepte bulunarak ve diğer sözleşmelerine ilişkin hesaplarını talepte bulunduğu şirketteki sözleşmesine ilişkin hesapları ile birleştirmek suretiyle emeklilik hakkını kullanır.

(4) Emekliliğe hak kazanan katılımcı, toplu para, programlı geri ödeme ya da yıllık gelir sigortası seçeneklerinden birini seçebilir veya hesabındaki tutarı belirtilen seçenekler arasında paylaşabilir. Şirket, katılımcının faks veya posta aracılığıyla şirkete ilettiği yazılı tercihi doğrultusunda işlem yapar. Şirket, kendisine yapılan başvuru üzerine emeklilik bilgi formunu ve hesap özetini, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine beş iş günü içinde gönderir.

(5) Birikimini ve devlet katkısı hesabındaki tutarları programlı geri ödeme yoluyla almak isteyen katılımcı, hazırlanacak bir program çerçevesinde hesabından kendisine aylık, üç aylık, altı aylık veya yıllık dönemlerde düzenli ödeme yapılmasını talep edebilir. Bu şekilde belirlenen ödeme dönemleri veya ödeme tutarları yılda en fazla iki kez değiştirilebilir. Katılımcının hesabında kalan tutarın tamamını istediği anda alma hakkı saklıdır. Birikimini bu şekilde almaya başlayan katılımcı, ilgili bireysel emeklilik hesabına katkı payı ödeyemez. Ancak katılımcı, hesabında kalan tutar için fon dağılımını değiştirebilir ve başka bir şirkete aktarım hakkını kullanır.

(6) Şirket, emeklilik seçenekleri konusunda bilgilendirdiği katılımcının, birikiminin ve devlet katkısı hesabındaki tutarların tamamının kendisine ödenmesini talep etmesi halinde, bu talebi, talebin şirkete ulaşmasından itibaren on iş günü içinde yerine getirir. Katılımcının hesabına henüz intikal etmemiş devlet katkısı bulunması halinde, bu tutarlara ilişkin olarak bireysel emeklilik sisteminde devlet katkısı hakkındaki mevzuat hükümleri uygulanır.

(7) Emeklilik hakkını kullanan katılımcının, başka bir şirketten aktarımla düzenlenenler hariç, yeni bir emeklilik sözleşmesi akdetmesi durumunda bu sözleşmeden emeklilik hakkını kullanabilmesi için yeni sözleşmenin en az on yıl sistemde bulunması gerekir.

(8) Şirket, emekliliğe hak kazanılmadan asgari iki yıl önce, katılımcının birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlamak amacıyla düşük risk düzeyine sahip fonlara geçişini sağlamak üzere katılımcıya yazılı öneride bulunur.

GİRİŞ AIDATI

Katılımcının, Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ilk defa katılması veya Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'de ilk defa bireysel emeklilik sözleşmesi açması halinde sözleşmeye giriş aidatı tanımlanabilir. Ayrıca, Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'de birden fazla bireysel emeklilik sözleşmesi veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi bulunması halinde, bu sözleşmelerden sadece ilkinde giriş aidatı tanımlanabilir.

Bu sözleşme için geçerli olan giriş aidatı tanımına teklif formunun ön yüzünde yer alan "Giriş Aidatı" bölümünde yer verilmiştir.

Katılımcının, teklifin imzalandığı veya onaylandığı tarihten sonra cayma hakkını kullanarak sözleşmeyi sonlandırması halinde varsa tahsil edilmiş giriş aidatı iade edilir.

Emeklilik planı değişikliğine ilişkin uygulamalar: Sözleşmenin, plan değişikliği ile bu plandan şirket nezdinde bulunan başka bir plana geçişi ya da şirket nezdinde yer alan başka bir plandan plan değişikliği ile bu plana geçişi durumunda, sözleşmede tanımlı ise giriş aidatı geçiş yapılacak planda kurulacak sözleşmeye tanımlanır.

Teklif No :

(1) Bu fonlar, fon portföylerinde en az %80 oranında döviz cinsinden yatırım araçları bulundurmaktadır.
(2) Bu fonlar, portföylerinde en az %80 oranında yerli ve yabancı borçlanma araçları ile ortaklık payı bulundurmaktadır. Portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir. Fon portföy değerinin %80 ve fazlası devamlı olarak döviz cinsinden para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılmaz.

(3) Bu fon yalnızca Safran Emeklilik Planı'nda sunulmaktadır.

Katkı payı fon dağılım oranı belirtilmediği takdirde katkı payı fon dağılımınız %100 oranında Standart Fon olarak tanımlanacaktır. Planda sunulan emeklilik yatırım fonlarına istenilen oranda yatırım yapılabilir.

Seçilen fonların dağılım oranlarının toplamı %100 olmalıdır. 09.11.2012 tarihli Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik'te belirtildiği üzere; fona ilişkin giderlerin karşılanması için fondan gider kesintisi yapılabilir ve bu kapsamda yapılacak toplam kesinti, fon işletim giderine ilişkin kesinti dahil, fon grubu bazında belirtilen azami oranları aşamaz. Fon Toplam Gider Kesintisi oranı A grubundaki fonlar için yıllık %1,91'i, günlük yüz binde 5,25'i, B grubundaki fonlar için yıllık %2,28'i, günlük yüz binde 6,25'i, C grubundaki fon için yıllık %1,09'u, günlük yüz binde 2,876'sı, Katkı Emeklilik Yatırım Fonu için yıllık %0,365'i, günlük yüz binde 1'i aşamaz. B grubunda yer alan 2035 Hedef Fon sepeti Fonu'nun portföye alınacak yatırım fonları için ödenen yönetim ücreti ile yıllık toplam gider oranının toplamı, bahsi geçen Yönetmelik'in Ek-2'sinde belirlenen yıllık azami %2,28 fon toplam gider oranının %1 fazlasını aşamaz.

* Katkı paylarınıza ilişkin olarak yatırılacak devlet katkısı %100 oranında Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nda değerlendirilir.

İlgisine göre katılımcı, sponsor veya işveren ilgili sözleşme için fon tercih ve fon dağılım değişikliği hakkını şirket aracılığıyla Kurul tarafından portföy yöneticiliği yapmak üzere yetkilendirilmiş kuruluşlara devredebilir.

Müşteriler bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esasları belirler.

ÖDEME TALİMATI

Ödeme şekli kredi kartı veya vadesiz hesaptan düzenli ödeme olarak seçildiyse aşağıdaki ilgili formlardan biri doldurulmalıdır. Kart hamili / hesap sahibi katılımcıdan farklı ise **Katılımcı Nam ve Hesabına Ödemeyi Yapan Formu** doldurulmalıdır.

KREDİ KARTI İLE BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI ÖDEME FORMU			
KART HAMİLİNİN ADI SOYADI			
KART TİPİ	<input type="checkbox"/> VISA	<input type="checkbox"/> MASTERCARD	
KART NO			
ÖDEME BAŞLANGIÇ TARİHİ	Gün <input type="text"/>	Ay <input type="text"/>	Yıl <input type="text"/>
SON KULLANMA TARİHİ	Ay <input type="text"/>	Yıl <input type="text"/>	
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin nezdinde açılmış bulunan emeklilik sözleşmesine ait ödenmesi gereken katkı payı ve giriş aidatının, yazılı bir talimatımla durdurulmasını bildirmediğim sürece yukarıda belirttiğim kredi kartı hesabımdan tahsil edilmesini rica ederim.			
Not: Kredi kartı ile yapılan ödemelerde çalışılan banka tarafından belirlenen blokaj süresi esas alınır. (Blokaj süresi yaklaşık bir ay olup piyasa koşullarına göre değişiklik gösterebilir.)			
			İmza

Teklif No :

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. BİREYSEL EMEKLİLİK PLANI VADESİZ HESAPTAN DÜZENLİ ÖDEME FORMU			
YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'nin			
ŞUBE ADI			ŞUBE KODU
VADESİZ TL veya			
IBAN NO			
HESAPSAHİBİ ADI SOYADI			
ÖDEME BAŞLANGIÇ TARİHİ	Gün <input type="text"/>	Ay <input type="text"/>	Yıl <input type="text"/>
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin Bankanıza elektronik ortamda aktaracağı katkı payı ve giriş aidatı bilgileri doğrultusunda, yazılı bir talimatımla durdurulmasını bildirmediğim sürece, yukarıda belirttiğim vadesiz hesaba borç kaydedilerek Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin Yapı Kredi Bankası Merkez Şube 65381590 No'lu hesabına alacak kaydedilmesini, ayrıca bu ödemeler için özel bir limit tahsis edilmesi halinde Yapı Kredi Bankası'nın belirleyeceği esaslar çerçevesinde limit sorgulaması yapılmasını ve gerekli görülmesi halinde bu limitten ödemelerin gerçekleştirilmesini rica ederim.			
			İmza

LEHTAR BİLGİLERİ

KANUNİ VARİSLER KANUNİ VARİSLERİN DIŞINDAKİ KİŞİ / KİŞİLER*
(* Kanuni varislerin dışında kişi / kişiler lehtar tayin edilmek isteniyorsa ayrıca **Lehtar Bildirim Formu** da doldurulmalıdır.

Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Bilgilendirme Ve Onay Metni

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("Kanun") kapsamında kişisel verileriniz, sigorta teklifleri, sigorta poliçeleri ve bireysel emeklilik sözleşmeleri kapsamında Allianz Sigorta A.Ş., Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş., Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. (tamamı "Allianz Grubu" olarak anılacak) tarafından, Veri Sorumlusu sıfatıyla, aşağıda açıklandığı çerçevede, sözleşme gereğinin ifa edilebilmesi, sigortacılık ve bireysel emeklilik ürün ve hizmetlerinin sunulabilmesi, mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin ifa edilebilmesi, işlem yapanın/yaptıranın kimliğinin tespit edilebilmesi, elektronik ortamda veya basılı olarak kayıt ve belge düzenlenebilmesi, mevzuatta öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerinin yerine getirilebilmesi amaçlarıyla işlenebilecektir.

Yukarıda belirtilen amaçlarla kişisel verileriniz, denetleyici ve düzenleyici makamlar ve ilgili kamu kuruluşları, meslek kuruluşları ve benzeri kuruluşlar ile; mevzuat hükümlerinin izin verdiği kişi veya kuruluşlara, hissedarlara, sigorta ve bireysel emeklilik aracılara, doğrudan / dolaylı yurtiçi / yurtdışı iştiraklere, mevzuatta belirtilen amaçlara konu faaliyetlerini yürütmek üzere hizmet alan, işbirliği yapılan kişi ve kuruluşlar ile destek hizmeti sağlayıcılarına mevzuatın izin verdiği ölçüde aktarılabilir.

Kişisel verileriniz, Allianz Grubu şirketleri, Bölge Müdürlükleri, Çağrı Merkezi, İnternet Şubesi, dijital kanallar, sigorta ve bireysel emeklilik aracılığı ile bunların hizmet verdiği tüm kanallar aracılığıyla sözlü, yazılı veya elektronik ortamda, tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olarak otomatik olmayan, yurt içi/yurt dışı iştirakleri, işbirliği yapılan program ortağı kurum ve kuruluşlar, resmi kurumlar, yurt içi/yurt dışı bankalar ve diğer 3. kişiler de dahil olmak üzere çeşitli yöntemlerle toplanabilecektir. Kanun uyarınca, kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini öğrenme, işlenmişse bilgi talep etme, işleme amacını ve amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, yurt içinde / yurt dışında aktarıldığı üçüncü kişileri bilme, eksik / yanlış işlenmişse düzeltilmesini isteme, Kanun'da sayılan istisnai haller saklı kalmak üzere Kanun'un 7 nci maddesinde öngörülen şartlar çerçevesinde silinmesini / yok edilmesini isteme, aktarıldığı üçüncü kişilere yukarıda sayılan işlemlerin bildirilmesini isteme, münhasıran otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme, kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız hâlinde zararın giderilmesini talep etme haklarına sahipsiniz.

Yukarıda yer alan bilgilendirme kapsamında kişisel verilerinizin Allianz Grubu tarafından işlenmesine açıkça rıza gösteriyorsanız aşağıda yer alan "Kabul ediyorum" seçeneğini işaretleyiniz.

Kabul Ediyorum

Hesabın kapatılmasına ilişkin uygulamalar: Katılımcının vefat etmesi, ilgili mevzuatla tanımlanan iş göremezlik veya emeklilik sebebiyle hesabın kapatılması durumunda, sözleşmenin varsa giriş aidatı borcu tahsil edilmez. Hesabın kapatılmasına konu tarih itibarıyla sözleşmeye ait Giriş Aidatı borcu, Giriş Aidatı ve Yönetim Gider Kesintisi Toplamı Üst Sınırı'ndan, sözleşmenin ayrıldığı tarihe kadar yapılan Giriş Aidatı ve Yönetim Gider Kesintisi toplamı düşülmek suretiyle hesaplanır. Birikimin başka bir emeklilik şirketine aktarımı durumunda, sözleşmenin varsa giriş aidatı borcu hesaptaki fon varlıklarının satılması sonrasında oluşacak birikimden düşürülmek suretiyle tahsil edilir. Hesaptaki birikimin sözleşmenin giriş aidatını karşılamadığı ve varsa giriş aidatı borcu tahsil edilemediği durumlarda birikimin başka bir şirkete aktarımına izin verilmez. Sistemden ayrılma durumunda ise varsa giriş aidatı borcu hesaptaki fon varlıklarının satılması sonrasında oluşacak birikimden stopaj kesintisi yapılması sonrasında kalan tutardan düşürülmek suretiyle tahsil edilir.

YÖNETİM GİDER KESİNTİSİ

Bu sözleşmeye konu emeklilik planında geçerli olan yönetim gider kesintisi tanımına teklif formunun ön yüzünde yer alan "Yönetim Gider Kesintisi" bölümünde yer verilmiştir.

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.

YAPILAN KESİNTİLERE BAĞLI İADE

Her bir sözleşme bazında, ilgili sözleşmenin yürürlük tarihinden, sözleşme sonlanma tarihine kadar şirketçe yapılacak kesintilerin toplam tutarı, sonlanma tarihinde sözleşme kapsamında varsa Devlet Katkısı hesabında bulunan tutar üzerinden aşağıdaki tabloda yer alan oranlar kullanılarak hesaplanacak tutarı geçemez.

Sözleşme Yılı	Kontrolde Kullanılacak Oran
6	%60
7	%70
8	%80
9	%90
10+	%100

Kontrol tarihi itibarıyla toplam birikim tutarı yıllık brüt asgari ücretin on katını aşan sözleşmeler ile bu Yönetmelik çerçevesinde kontrol tarihi itibarı ile düzensiz ödeme statüsünde olan sözleşmeler için bu kontrol uygulanmaz. Bu kontrolde, ilgili takvim yılının ilk altı ayında uygulanacak aylık brüt asgari ücret tutarı esas alınır. Azami kesinti tutarlarının hesaplanmasında sözleşmenin bireysel emeklilik sisteminde fiilen geçirdiği süre esas alınır.

FON PAYLARINA İLİŞKİN TEDBİRLER

(1) Katılımcının, Bireysel Emeklilik Sistemi'nde bulunduğu ay sayısı ile haciz, rehin veya iflas tarihinde geçerli brüt asgari ücret tutarının çarpımına karşılık gelen birikim tutarının üzerindeki tutar, nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla haczedilebilir, rehnedilebilir ve iflas masasına dahil edilebilir. Emekliliğe hak kazanan katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimi ile yaptırdığı yıllık gelir sigortası çerçevesinde kendisine maaş bağlanması veya hazırlanan bir program çerçevesinde düzenli ödeme yapılması halinde,

bu şekildeki ödemelerin aylık ödemeye isabet eden miktarının aylık brüt asgari ücret tutarının üzerinde kalan kısmı nafaka borcu alacaklılarının hakkı saklı kalmak kaydıyla haczedilebilir, rehnedilebilir, iflas masasına dahil edilebilir.

(2) Katılımcı olan borçlunun aynı şirkette veya farklı şirketlerde birden çok bireysel emeklilik hesabı olması halinde, haczedilemeyecek tutar, tüm hesaplardaki toplam tutar üzerinden hesaplanır.

(3) Haciz bildirimini yapılması üzerine şirket katılımcının mevcut birikimi üzerinden ve bu maddede belirtilen hükümlere göre hesaplanan haczedilemeyecek kısım düşüldükten sonra bakiyeyi, alacağa karşılık gelen kısmına kadar olmak üzere derhal öder.

(4) Devlet katkısı ve getirileri haczedilemez, rehnedilemez, iflas masasına dahil edilemez.

DiĞER HÜKÜMLER

Bu sözleşme şartları dışında kalan haller Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ilişkin mevzuata bağlıdır. Şirketin sözleşme şartlarında T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın onayı çerçevesinde değişiklik yapma hakkı saklıdır.

EK FAYDALAR

Katılımcı, Bireysel Emeklilik Planları ile emekliliği için birikim yapmaya başladığı günden itibaren Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin sunduğu süresiz ek faydalara da sahip olur. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin bu ek faydaların sağlanması ile ilgili olarak T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın onayı çerçevesinde değişiklik yapma hakkı saklıdır.

Bireysel Emeklilik Planlarında sunulan süresiz ek faydalar

Anlaşmalı Sağlık Kurumlarında İndirim: Katılımcı olası bir sağlık problemi karşısında anlaşmalı sağlık kurumlarından indirimli olarak yararlanır.

Asistans Hizmetleri: Bu hizmetten yararlanacak Bireysel Emeklilik katılımcılarımızın sözleşmelerinin yürürlükte ve ilk katkı payının ödenmiş olması yeterli olacaktır. Katılımcılarımız 7/24 bu hizmetler konusunda yardım alabileceklerdir. **Hizmet Hattı : 0850 399 99 99.**

Sözleşme sahiplerine sağlanacak Asistans Hizmetleri şunlardır.

- Tıbbi Danışma Hizmeti
- Acil İlaç Gönderimi Organizasyonu
- Acil Durumlarda Eve Doktorlu Ambulans Gönderimi
- Eve Hemşire Gönderimi Organizasyonu
- Belirli Süreli Ameliyat Sonrası Bakıcı Hizmeti
- Belirli Süreli Doğum Sonrası Bakım Hizmeti
- Bir Hastane Biriminden Diğere Şehir içi Taşımacılığı Organizasyonu
- Bir Hastane Biriminden Diğere Şehirlerarası Taşımacılık Organizasyonu
- Araç Kiralama Servisi Organizasyonu
- Hobi Klüpleri Hakkında İletişim Bilgisi Paylaşımı
- Anti-Aging Uygulamaları Konusunda Bilgi ve Danışma Hizmeti
- Diyetisyen Desteği ve Sağlıklı Beslenme Yöntemleri Hakkında Danışma Hizmetleri
- Sağlıklı Zayıflama Yöntemleri Hakkında Danışma Hizmeti
- Restaurant Rezervasyon ve Bilgi Servisi
- Seyahat Bilgi Hattı (Seyahat Servisi)
- Meteoroloji Bilgi Servisi
- Eğitim, Seminer, Dil Kursu ve Konferans Bilgi Hattı
- Trafik-Yol Danışma Hizmeti

Not: İlgili hizmetlerin detayı için lütfen internet sitemizi ziyaret ediniz.

Teklif No :

BEYAN

1. İşbu Sözleşme Teklif Formu'nun arka sayfasında yazılı bulunan sözleşme şartlarını okuduğumu, sekiz sayfa 12 punto ve iki nüshadan oluşan formun bir örneğini teslim aldığımı, bu formda verdiğim tüm bilgilerin ve adresimin doğru olduğunu, bildirim alanlarının boş bırakılması halinde cevabın "hayır" olduğunu,
2. Dahil olduğum bu planı seçmeden önce Giriş Bilgi Formu'nu imzalayarak bir örneğini teslim aldığımı,
3. İsteğim doğrultusunda Satış Danışmanı tarafından hazırlanan muhtemel gelir tablosunda belirtilen emeklilik geliri tutarının şirket tarafından garanti edilemeyeceğini,
4. Şirketin teklifi, teklif formunun usulüne uygun olarak doldurulmaması halinde reddetme hakkı olduğunu, sözleşmenin varsa blokaj süresinin tamamlanmasını takiben katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini, teklif formunun imzalanması veya teklifin onaylanmasını takiben altmış gün içinde sözleşmeden cayma hakkına sahip olduğumu, emeklilik sözleşmemi cayma hakkını kullanmam sonucu sonlandırmam durumunda ilgili hesabıma Şirket'in yatırdığı ek katkı payı varsa, bu katkı tutarının hesabımdaki birikime stopaj uygulanarak hesaplanan tutardan indirilmek suretiyle Şirket tarafından geri alınacağını,
5. Sistemden ayrılmam veya birikimimi başka bir şirkete aktarmam durumunda varsa giriş aidatı borcumun emeklilik sözleşmesi hesabımdaki birikimden indirilmek suretiyle tahsil edileceğini,
6. Sistemden istediğim zaman ayrılma hakkına sahip olmakla birlikte, vergi mevzuatı uyarınca hesabımdaki toplam getiri üzerinden; 10 yıldan az süreyle kalarak sistemden ayrıldığımda %15, 10 yıl süreyle kalıp emeklilik hakkı kazanmadan ayrıldığımda %10, emeklilik hakkını kazandığımda ise %5 stopaj uygulanacağını,
7. Şirketin başka bir emeklilik planına geçmek istemem halinde, varsa giriş aidatına ilişkin yükümlülüklerimin aynı şekilde devam edeceğini,
8. Tercih etmiş olduğum emeklilik yatırım fonları içerisinde döviz cinsinden menkul kıymetlere yatırım yapanlar varsa, bunların T.C. Merkez Bankası Döviz Satış Kuru üzerinden değerlendirildiğini, birim fiyatın bu doğrultuda TL olarak açıklandığını ve birikimin TL olarak hesaplandığını,
9. Kişisel şifremi kullanmak suretiyle internet üzerinden veya şirket çağrı merkezi aracılığıyla yapmış olduğum her türlü talebin beni bağlayacağını ve sorumluluğun tarafıma ait olduğunu,
10. Emeklilik Yatırım Fonlarının portföy dağılımları değişen piyasa koşullarına göre farklılaşabileceği için fonların zaman zaman piyasa riski, kur riski ve enflasyon riski gibi farklı risklere maruz kalabileceğini, risk düzeyiyüksek bir yatırım aracı olan hisse senetlerinin fiyatlarının piyasa dalgalanmalarından yüksek düzeyde etkilendiğini ve bu fiyat dalgalanmalarının fon değerine yansımalarının kaçınılmaz olduğunu, risk toleransiyüksek, düzenli katkı payı ödeyen ve emeklilik dönemine uzun bir süre olan katılımcıların hisse senedi içeren fonlardan faydalanabileceğini ve

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. danışmanları tarafından riski sevmeyen ve emeklilik dönemine kısa bir süre kalan katılımcıların hisse senedi içermeyen fonlara yönlendirilmesini önerildiğini, formu eksiksiz ve doğru bir şekilde okuyup anladığımı, **bildiğimi kabul ve beyan eder;**

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. ile girdiğim her türlü hukuki ilişkinin kendi nam ve hesabıma yapıldığını, başkası adına veya hesabına hareket ettiğim takdirde bu durumu 5549 sayılı Kanun gereğince yazılı olarak Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'ye beyan edeceğimi, bu hususta her türlü sorumluluğun tarafıma ait olduğunu gayrikabili rücu kabul ve taahhüt ederim.

UYARI: İşbu Sözleşme, FATCA (Yabancı Hesaplar Vergi Mevzuatına Uyum Yasası) uyarınca "AMERİKA BİRLEŞİK DEVLETLERİ KİŞİSİ" (diğer bir ifade ile, "ABD Göstergesi" sahibi) olarak değerlendirilen gerçek veya tüzel kişiler ile yapılmaya elverişli değildir. Hangi kişilerin "ABD Kişisi" olarak değerlendirildiğini görmek için, lütfen bu sözleşme teklif formunun arka tarafında (sayfa 7/8) bulunan açıklama yazısına bakınız. Söz konusu açıklama yazısında yer alan hususlardaki bilgilerinizde değişiklik olması halinde, değişiklik öncesi şirketimize bildirim yapmanız gerekmektedir.

İşbu formda verdiğim bilgilerin doğru, gerçek ve tam olduğunu beyan ederim. Formda yer alan bilgilerin değişmesi durumunda 30 gün içinde Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'yi bilgilendireceğimi kabul ederim.

Katılımcı İmza

Teklif No :

Ticari Elektronik İleti

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. nezdinde tarafıma düzenlenecek poliçe kapsamında ilettiğim ve Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. tarafından ilgili kişi ve kurumlardan sağlanacak kişisel bilgilerimin, ihtiyaçlarım doğrultusunda bana uygun ürün, uygulama, avantaj veya kampanyalardan yararlanabilmem, bilgilendirme yapılması ve başkaca sigorta ve/veya bireysel emeklilik ürününün tanıtılması, pazarlanması ve satışı da dahil olmak üzere, tarafımla her türlü iletişim sağlanması amacıyla işlenmesine ve bu doğrultuda kişisel bilgilerimin, Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. tarafından Allianz Sigorta A.Ş., Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. ve bunların acenteleri ve Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. acenteleri ve sözleşmeli iş ortakları ile paylaşılmasına muvafakat ettiğimi, Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş., Allianz Sigorta A.Ş. ve bunların acenteleri tarafından, doğrudan ya da SMS, resim, animasyon, kısa mesaj, multimedya nesnelere içeren MMS, telefon, faks, otomatik arama makineleri, elektronik posta ve benzeri iletişim kanallarından iletilecek veri, ses ve görüntü içerikli bilgilendirme, tanıtım ve pazarlama iletilerinin tarafıma gönderilmesini, dilediğim zaman tamamen veya ürün ve kanal bazında, veri, ses, görüntü vesair her türlü ileti gönderimini reddetme hakkını haiz olduğumu bildiğimi kabul ve beyan ederim.

Kabul Ediyorum

Redediyorum

Katılımcı Adı Soyadı

Katılımcı Ad ve Hesabına

Ödemeyi Yapan Kişi (varsa)

Adı Soyadı

Gün

Ay

Yıl 2 0

Katılımcı İmza

Katılımcı Ad ve Hesabına
Ödemeyi Yapan Kişi İmza

BU BÖLÜM BES ARACISI TARAFINDAN DOLDURULACAKTIR.

ARACI KURUM

ARACI KURUM KODU*

Destek Kodu/
Türü

** Referans
Kodu

ARACI ADI, SOYADI

ARACI SİCİL NO

Harmoni
Referans Kodu

KAMPANYA NO

REFERANS VERENİN
ADI, SOYADI

* Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. satış ekiplerine ait Banka kaynaklı satışlarda şube kodu, direkt satışlarda bölge kodu yazılmalıdır. Acente kaynaklı satışlarda ise acente kodunun yazılması gerekmektedir.
** Destek Türü kutusuna yazılacak rakamlarda 1 - Satış 2 - Randevu 3 - Referans anlamındadır.

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda kalacaktır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.

Allianz Tower Küçükbakkalköy Mah. Kayışdağı Cad. No:1 34750 Ataşehir/İstanbul

www.allianziasamemeklilik.com.tr • bilgiyasamveemeklilik@allianz.com.tr

Müşteri Hizmetleri: 0850 399 99 99 Faks:0216 556 67 77

Ticari Sicil No: 272252 Mersis No: 0-4560-0072-4300012 Büyük Mükellefler V.D. 4560007243

Bireysel Emeklilik Aracısı İmza

Katkı Payı Güvencesi: Katılımcının iş göremezlik halini ek faydada yer verilen koşullara göre belgelediği tarihten 6 ay sonra başlamak üzere katkı payları 5 yıla kadar Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. tarafından katılımcının emeklilik hesabına yatırılmaya devam eder.

Sözleşme Teklif formunda bahsi geçen FATCA (Yabancı Hesaplar Vergi Mevzuatına Uyum Yasası) uyarınca "AMERİKA BİRLEŞİK DEVLETLEİ KİŞİSİ" (diğer bir ifade ile, "ABD Göstergesi" sahibi) olarak değerlendirilme kriterleri ve buna ilişkin sorular aşağıda yer almaktadır.

Müşteriden zorunlu olarak alınması gereken FATCA bilgileri

Ad/Soyad, Yazışma adresi ve farklı ise ikametgah adresi, Uyruk, Doğum Ülke, Doğum tarihi
Kimlik belge türü, Kimlik belge no

Müşteri talep etmesi halinde girilecek FATCA bilgileri

Çifte Vatandaşlık, Vatandaşı Olunan Diğer Ülke, Ek Adres, Telefon ülke kodu, ABD Green Kart Bilgisi,
Kalıcı ABD Oturma İzni, Vergiye Tabi Olunan Ülke, Vekalet, Vekalet Sahibi İkamet Ülke Bilgisi,
Vergi Mükellefi Olduğu Diğer Ülke

Koşullu girilmesi gereken FATCA bilgileri

Kimlik son kullanma tarihi, Amerika vergi numarası

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.

Allianz Tower Küçükbakkalköy Mah. Kayışdağı Cad. No:1 34750 Ataşehir/İstanbul

www.allianzyasamemeklilik.com.tr • bilgiyasamveemeklilik@allianz.com.tr

Müşteri Hizmetleri: 0850 399 99 99 Faks: 0216 556 67 77

Ticaret Sicil No: 272252 Mersis No: 0-4560-0072-4300012 Büyük Mükellefler V.D. 4560007243

