

BİREYSEL EMEKLİLİK TEKLİF FORMU 2016/1



TEKLİF NO*:

BEH NO*:

Şirket Kodu: 52

AKTARIM İLE KURULACAK SÖZLEŞME YENİ SÖZLEŞME

KATILIMCIYA AİT BİLGİLER

Adı ve Soyadı:	Anne Adı:	Baba Adı:
Anne Kızlık Soyadı:	Cinsiyeti: E <input type="checkbox"/> K <input type="checkbox"/>	Medeni Durumu: Evli <input type="checkbox"/> Bekar <input type="checkbox"/>
Doğum Tarihi: / /	Doğum Yeri:	
Uyruğu: T.C. <input type="checkbox"/> Mavi Kart Sahibi <input type="checkbox"/> DİĞER <input type="checkbox"/>		
Kimlik Belge Türü: Nüfus Cüz. <input type="checkbox"/> Sürücü Belgesi <input type="checkbox"/> Pasaport <input type="checkbox"/> Diğer <input type="checkbox"/>		
Kimlik Belgesi Seri No: <input type="text"/>		
TC Kimlik No/Yabancı Kimlik No: <input type="text"/>		
Yabancı Uyruklu ise; Mavi Kart No (*): <input type="text"/>	Mavi Kart Alış Tarihi: / /	
(*) Devlet katkısı avantajından yararlanılabilmesi için mavi kart fotokopilerinin forma eklenmesi zorunludur.		
ABD Greencard Var mı? <input type="checkbox"/>	Çifte Vatandaşlık Var mı? <input type="checkbox"/>	Vatandaşı Olduğu Diğer Ülke: <input type="text"/>
Vergi Mükellefi Olan Ülke:	Vergi Dairesi:	Vergi Kimlik No: <input type="text"/>
Kalıcı ABD Oturma İzni: <input type="checkbox"/>		
(*) Bildirim alanlarının boş bırakılması halinde cevap 'Hayır' olarak dikkate alınacaktır.		
İletişim Adresi:		
Ek Adres:		
İş Telefon No:	Ev Telefon No:	Faks No:
Cep Tel. No:	e-Posta:	Ek Tel No:
Eğitim Durumu: İlköğretim <input type="checkbox"/> Lise <input type="checkbox"/> Lisans <input type="checkbox"/> Yüksek Lisans <input type="checkbox"/> Doktora <input type="checkbox"/>		
Mesleği:	Aylık Gelir:	

KATILIMCI ADI VE HESABINA KATKI PAYI ÖDEYEN KİŞİ BİLGİLERİ

Gerçek kişi ise (Katılımcı ile katılımcı adı ve hesabına katkı payı ödeyen kişi aynı ise bu bölümü boş bırakınız):

Adı ve Soyadı:	Anne Adı:	Baba Adı:
Cinsiyeti: E <input type="checkbox"/> K <input type="checkbox"/>	Medeni Durumu: Evli <input type="checkbox"/> Bekar <input type="checkbox"/>	
Uyruğu: T.C. <input type="checkbox"/> Mavi Kart Sahibi <input type="checkbox"/> DİĞER <input type="checkbox"/>		
Kimlik Belge Türü: Nüfus Cüz. <input type="checkbox"/> Sürücü Belgesi <input type="checkbox"/> Pasaport <input type="checkbox"/> Diğer <input type="checkbox"/>		
Kimlik Belgesi Seri No: <input type="text"/>		
Doğum Tarihi: / /	Doğum Yeri:	
TC Kimlik No / Yabancı Kimlik No: <input type="text"/>		
Yabancı Uyruklu ise	Pasaport No: <input type="text"/>	
Vergi Dairesi:	Vergi Kimlik No: <input type="text"/>	
İletişim Adresi:		
Ek Adres:		
İş Telefon No:	Ev Telefon No:	Cep Tel. No:
Faks No:	e-Posta:	
Eğitim Durumu: İlköğretim <input type="checkbox"/> Lise <input type="checkbox"/> Lisans <input type="checkbox"/> Yüksek Lisans <input type="checkbox"/> Doktora <input type="checkbox"/>		
Mesleği:	Aylık Gelir:	

Katılımcı ile aramızda işçi işveren bağı bulunmamaktadır. Varsa yandaki kutuyu işaretleyiniz.

VEFAT HALİNDE ÖDEME YAPILMASI İSTENİLEN LEHDARA AİT BİLGİLER

Kanuni Varisleri <input type="checkbox"/> veya Lehtar (Gerçek kişi) <input type="checkbox"/>	Lehtar (Tüzel kişi)
Adı ve Soyadı:	Unvanı:
Cinsiyeti: E <input type="checkbox"/> K <input type="checkbox"/> Medeni Durumu: E <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Uyuşu:	Ölçek:
Ana Adı: Baba Adı: Doğduğu Ülke:	Sektörü:
Doğum Tarihi: (Gün / Ay / Yıl) / / Doğum Yeri:	Çalışan / Üye Sayısı:
T.C. Kimlik No/Yabancı Kimlik No: <input type="text"/>	Lehtar Payı:
Kimlik Belgesinin Türü: Numarası:	Kimlik Son Kullanma Tarihi:
Yabancı Uruklu ise <input type="checkbox"/> Pas.No: <input type="text"/>	Vergi Numarası:
ABD Greencard Var mı? <input type="checkbox"/> Çifte Vatandaşlık Var mı? <input type="checkbox"/> Vatandaşı Olduğu Diğer Ülke:	
Vergi Mükellefi Olan Ülke: Vergi Dairesi: Vergi Kimlik No:	
Kalıcı ABD Oturma İzni <input type="checkbox"/> (*) Bildirim alanlarının boş bırakılması halinde cevap 'Hayır' olarak dikkate alınacaktır.	
Yazışma Adresi:	
Ev Telefon No: Cep Tel No:	
Lehtar Payı:	

Birden fazla lehtar olduğunda lehtar değişikliği talep formundaki lehtar ekleme seçeneğini işaretleyerek lehtar bilgilerini belirtmeniz veya yukarıda belirtilen lehtar bilgilerini yazarak formun ekinde iletmeniz gerekmektedir.

EMEKLİLİK FON SEÇİMİ

Fon dağılımı değişikliği, emeklilik planı değişikliği ve birikimlerin aktarımı haklarının, katılımcı adı ve hesabına katkı ödeyen kişi tarafından kullanılmasını istiyorum.

Katkı payı fon dağılım oranı belirtilmediği takdirde katkı payı fon dağılımınız %100 oranında Standart Fon olarak tanımlanacaktır. Fon tercihleriniz için formun ilerleyen sayfalarında yer alan Katılımcı Risk-Getiri Profili Formu'nu kullanabilirsiniz.

Fonlar	Limitler		Risk	Düşük Risk	Orta Düşük Risk	Orta Risk	Orta Yüksek Risk	Yüksek Risk	Katkı Payı Dağılım Oranları
	Min	Max	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
BEF02- Para Piyasası Likit Kamu EYF	%0	%100	%100	%0	%0	%0	%0	%0	%.....
BEF03- Büyüme Amaçlı Esnek EYF	%0	%100	%0	%25	%25	%25	%20	%15	%.....
BEF04- Büyüme Amaçlı Hisse Senedi EYF	%0	%100	%0	%0	%10	%20	%25	%34	%.....
BEF05- Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları EYF	%0	%100	%0	%45	%30	%15	%10	%5	%.....
BEF06- Gelir Amaçlı İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	%0	%100	%0	%5	%4	%4	%4	%3	%.....
BEF07- Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	%0	%100	%0	%5	%4	%4	%4	%3	%.....
BEF08- Gelir Amaçlı Esnek EYF	%0	%100	%0	%5	%3	%3	%3	%2	%.....
BEF13- Altın EYF	%0	%100	%0	%3	%4	%4	%4	%3	%.....
BEF14- Standart EYF	%0	%100	%0	%10	%10	%10	%5	%5	%.....
BEF15- Esnek EYF	%0	%100	%0	%2	%10	%15	%25	%30	%.....

(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.

YÖNETİM GİDER KESİNTİSİ**Katkı Payı Üzerinden Yönetim Gider Kesintisi**

Bireysel Emeklilik Planı ve Premium Bireysel Emeklilik Planı'nda katkı payı üzerinden yönetim gider kesintisi uygulanmaz.

Ek Yönetim Gider Kesintisi

Bireysel Emeklilik Planı ve Premium Bireysel Emeklilik Planı'nda ek yönetim gider kesintisi uygulanmaz.

Birikim Üzerinden Yönetim Gider Kesintisi

Bireysel 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 onikide biri, en yakın tam sayıya yukarı yuvarlanarak elde edilen tutar kadar birikim üzerinden yönetim gider kesintisi uygulanır.

Premium Bireysel 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.

PLAN BİLGİLERİ

Aşağıdaki planlardan birinin seçilmesi ve ilgili alanların doldurulması zorunludur.

Bireysel Emeklilik Planı	Plan No	0 5 1 8	Premium Bireysel 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

ÖDEME BİLGİLERİ

AYLIK KATKI PAYI (*) TL ÖDEME ŞEKLİ Kredi Kartı ile Ödeme Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye verilen otomatik ödeme

BAŞLANGIÇ FONU TL ÖDEME GÜNÜ

ÖDEME SIKLIĞI Aylık 3 Aylık 6 Aylık Yıllık

KATKI PAYI ÖDEME BAŞLANGIÇ TARİHİ / /

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye sadece Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. hesap sahipleri tarafından otomatik ödeme talimatı verilebilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Hesap No: Şube Kodu:

Kredi Kartı Kart No: Son Kullanma Tarihi: / /

Kredi Kartı Sahibi Adı - Soyadı:

(*) 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.

Kredi kartı ile yapılan ödemelerde uygulanacak blokaj süresi, 25 ile 39 takvim günü arasında değişmektedir. Blokaj süresi şirket tarafından değiştirilebilir. Blokajın bitimini takiben en geç 2 iş günü içinde ödenen katkı payları yatırıma yönlendirilecektir.

İlk Girişte Yapılacak Toplu Ödeme Bilgileri:

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye sadece Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. hesap sahipleri tarafından otomatik ödeme talimatı verilebilmektedir.

Toplu Ödeme Tutarı: Toplu Ödeme Başlangıç Tarihi: (Gün / Ay / Yıl) / /

Aksi belirtilmediği takdirde İlk Girişte Yapılacak Toplu Ödeme Tutarı ödeme şekli Düzenli Katkı Payları için belirlenen ödeme şekli ile aynı kabul edilecektir.

Ödeme Başlangıç Tarihinin belirtilmemesi durumunda Düzenli Katkı Payı ve Toplu Ödeme Tutarı sözleşmenin kurulduğu tarihten itibaren tahsil edilecektir.

Ödeme Şekli: (Düzenli Katkı Payı ödeme şeklinden farklı ise doldurunuz.)

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye verilen otomatik ödeme

Kredi Kartı Kart No: Son Kullanma Tarihi: / /

Kredi Kartı Sahibi Adı - Soyadı:

***Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. / Garanti Bankası A.Ş. / Akbank T.A.Ş. / ING Bank A.Ş.**

Katki payı ödemelerinizi, herhangi bir masraf ödemededen anlaşmalı olduğumuz bankaların Özel Havale Sistemlerini tercih ederek gerçekleştirebilirsiniz.

- Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ATM, Şube, İnternet ve Telefon Bankacılığı'nın fatura ödeme menü adımından Katılımcı Sicil No ve Bireysel Emeklilik No bilgisiyle

- Garanti Bankası A.Ş. ATM, İnternet ve Telefon Bankacılığı'nın fatura ödeme menü adımından TC Kimlik No ve Bireysel Emeklilik No bilgisiyle

- Akbank T.A.Ş. Şube, İnternet ve Telefon Bankacılığı'nın fatura ödeme menü adımından Bireysel Emeklilik No bilgisiyle

- ING Bank A.Ş. Şube, İnternet ve Telefon Bankacılığı'nın fatura ödeme menü adımından TC Kimlik No bilgisiyle katkı payı ödemelerinizi gerçekleştirebilirsiniz.

****Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. / Garanti Bankası A.Ş. / Akbank T.A.Ş. / ING Bank A.Ş. Otomatik Ödeme Talimatı**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Garanti Bankası A.Ş., Akbank T.A.Ş. ve ING Bank A.Ş. Şube ve İnternet Bankacılığı'ndan otomatik ödeme talimatı vererek; katkı payı ödemelerinizin vadelerinde hesabınızdan sorgulanmasını sağlayabilirsiniz.

*****Alternatif ödeme Kanalları**

- Tüm PTT Şubelerinden 2,50 TL işlem ücreti karşılığında ve nakit olarak TC Kimlik No ve Bireysel Emeklilik No bilgisiyle

- Garanti Bankası A.Ş. Migros Kolay Vezne ödeme noktalarından 1,00 TL işlem ücreti karşılığında ve nakit olarak TC Kimlik No bilgisiyle katkı payı ödemelerinizi gerçekleştirebilirsiniz.

Ödeme Kanallarımızla ilgili detaylı bilgiye www.allianzemeklilik.com.tr / İletişim / Ödeme Kanalları menü adımından ya da 444 45 46 no'lu Allianz Çözüm Hattı'ndan ulaşabilirsiniz.

**** Teklif Formu, Toplu ve Ara Ödeme işlemleri Banka Havalesi / EFT ile gerçekleştirilmektedir. Banka Hesap Bilgilerine 444 45 46 no'lu Allianz Çözüm Hattı'ndan ulaşabilirsiniz.

KATILIMCI RİSK - GETİRİ PROFİLİ FORMU

Katılımcının Yaşı:

Gelir Düzeyi:

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil olan katılımcının risk - getiri profilini belirlemeye yönelik olarak hazırlanan bu form, katılımcının finansal durumunu, gelecekteki hedeflerini ve beklentilerini dikkate alarak, katılımcıya en uygun yatırım kararını aldirmaya yönelik olarak hazırlanmıştır. Bu form katılımcı bazında muhafaza edilir. Katılımcı, yatırım tavsiyelerine uymak zorunda değildir.

Puan 1. Aşağıdakilerden hangisi yatırım araçları hakkındaki bilginizi en iyi tanımlar?

- | | |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12 | <input type="radio"/> Uzman: Finans ve sermaye piyasalarını sürekli takip ediyorum. Bu konuda derin bir bilgiye sahibim ve farklı menkul değerlerde yoğun yatırımlar gerçekleştiriyorum. |
| 8 | <input type="radio"/> Gelişmiş: Farklı yatırım araçlarını ve bunlara ilişkin risk-getiri oranlarını biliyorum. Yatırımlarımın bir kısmını devlet borçlanma araçları, (hazine bonusu, devlet tahvili) bir kısmını hisse senetleri ve diğer yatırım araçlarında değerlendiriyorum. |
| 5 | <input type="radio"/> Sınırlı: Belli bağlı yatırım araçlarını tanıyorum fakat bu konuda tecrübem sınırlı. Farklı türde yatırım fonlarında, hazine bonusu ve / veya devlet tahvillerinde yatırımlarım var. |
| 0 | <input type="radio"/> Az: Yatırımlar hakkında fazla bilgi sahibi değilim. Tasarruflarımı genellikle mevduat, repo ve döviz hesaplarında değerlendiriyorum. Yatırım kararı almada hangilerini tercih etmem konusunda emin olamıyorum. |

2. Toplam yatırımlarınızdaki tutarınız yaklaşık olarak ne kadardır?

- | | |
|----|---------------------------------------------------------------------------|
| 14 | <input type="radio"/> 100.000 TL ve üzeri |
| 8 | <input type="radio"/> 50.000 - 100.000 TL arası |
| 2 | <input type="radio"/> 50.000 TL'nin altı |
| 0 | <input type="radio"/> Tasarruf yapabilmem için gelirim artması gerekiyor. |

3. 'Bireysel Emeklilik Sistemi'nde kalmayı öngördüğünüz süre hangisidir?

- | | |
|----|-------------------------------------------------|
| 0 | <input type="radio"/> 3 yıldan daha kısa vadeli |
| 5 | <input type="radio"/> 3 - 6 yıl arasında |
| 8 | <input type="radio"/> 6 - 10 yıl arasında |
| 12 | <input type="radio"/> Emeklilik tarihine kadar |

4. Aşağıdakilerden hangisi 'Bireysel Emeklilik Sistemi'ne olan yatırım felsefenizi en iyi tanımlar?

- | | |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12 | <input type="radio"/> Mümkün olan en iyi getiriyi kovalayarak, enflasyonun oldukça üzerinde bir getiri elde etmeyi amaçlarım. |
| 8 | <input type="radio"/> Kısa vadede dalgalanmaları dikkate almadan, fakat enflasyonun üzerinde bir getiri sağlamayı hedeflerim. |
| 4 | <input type="radio"/> Olası en az riski alarak, enflasyonun biraz üzerinde bir getiri sağlamayı hedeflerim. |
| 0 | <input type="radio"/> Tek endişem, yatırımlarımın güvencede olmasıdır. Enflasyonun altında fakat sabit bir getiriyi tercih edebilirim. |

5. Aşağıdakilerden hangisi yatırımlarınızda almak istediğiniz risk seviyesini belirtir?

- | | |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 15 | <input type="radio"/> Çok Yüksek: Piyasalarda kısa vadede oluşacak %20'lik düşüşleri dikkate almam. |
| 10 | <input type="radio"/> Yüksek: Kısa vadede %10'dan %20'ye varan düşüşleri dikkate almam çünkü uzun vadede daha yüksek bir gelir hedeflerim. |
| 5 | <input type="radio"/> Orta Seviye: Kısa vadede %5'ten %10'a varan düşüşleri tolere edebilirim çünkü uzun vadede daha yüksek bir getiri hedeflerim. |
| 2 | <input type="radio"/> Düşük: Yatırımlarımda düşüşlerden memnun kalmamakla beraber, yatırımlarımda %5'e varan düşüşleri uzun vadede daha yüksek bir getiri elde etmek adına tolere edebilirim. |
| 0 | <input type="radio"/> Çok Düşük: Temel endişem tasarruflarımın korunmasıdır. Risklerle ilgili kendimi rahat hissetmem ve yatırımlarımın değer kaybına uğramasını istemem. |

6. Aşağıda farklı koşullar altında oluşan yatırım alternatifleri arasında risk ve getirisi açısından sizin için en uygun alternatif hangisidir?

- | | |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 0 | <input type="radio"/> Portföyümde herhangi bir kayıp oluşumunu kabul edemem. |
| 4 | <input type="radio"/> %20 olası getiri karşılığında, %4 olası kaybı kabul edebilirim. |
| 8 | <input type="radio"/> %28 olası getiri karşılığında, %7 olası kaybı kabul edebilirim. |
| 12 | <input type="radio"/> %37 olası getiri karşılığında, %12 olası kaybı kabul edebilirim. |
| 15 | <input type="radio"/> %48 olası getiri karşılığında, %17 olası kaybı kabul edebilirim. |

7. Aşağıdakilerden hangisi mevcut durumunuza en uygun seçenektir?	
0	<input type="radio"/> Emekli
2	<input type="radio"/> Emekliliği yakalamış
5	<input type="radio"/> Evli ve çocuklu
8	<input type="radio"/> Evli
10	<input type="radio"/> Bekar
8. Önümüzdeki 3 yıllık sürede yıllık gelirinizdeki beklentiniz nedir?	
2	<input type="radio"/> Azalma
5	<input type="radio"/> Dengede kalma
8	<input type="radio"/> Enflasyon karşısında koruma
10	<input type="radio"/> Artış

KATILIMCININ RİSK - GETİRİ PROFİLİ DEĞERLENDİRMESİ

Yatırım vadesi:

Katılımcının emeklilik sisteminde bulunmayı planladığı süreyi göstermektedir. 3. soruya verilen yanıt yatırım vadesini ölçmede önem taşımaktadır. Bu soruya verilen yanıtın "Emeklilik tarihine kadar" haricindeki bir seçenek olarak belirlenmesi halinde değerlendirme tablosunda emeklilik sistemi yatırım vadesinin 10-0 aralığında olması gerekmektedir.

Risk puanı:

Risk puanı hesabında risk getiri profili formunda sorulara verilen puanların toplanması gerekmektedir.

Yatırım Vadesi	46-38	37-31	30-24	23-17	16-10	10-0	
Risk Puanı	81 - 100	Yüksek Riskli	Yüksek Riskli	Orta Yüksek Riskli	Orta Riskli	Orta Riskli	Orta Düşük Riskli
	61 - 80	Yüksek Riskli	Yüksek Riskli	Orta Yüksek Riskli	Orta Riskli	Orta Riskli	Orta Düşük Riskli
	41 - 60	Orta Yüksek Riskli	Orta Yüksek Riskli	Orta Yüksek Riskli	Orta Riskli	Orta Düşük Riskli	Düşük riskli
	21 - 40	Orta Riskli	Orta Riskli	Orta Riskli	Orta Riskli	Orta Düşük Riskli	Düşük riskli
	1 - 20	Orta Riskli	Orta Riskli	Orta Düşük Riskli	Orta Düşük Riskli	Orta Düşük Riskli	Risk almayan

Fonlar	Risk Almayan	Düşük Risk	Orta Düşük Risk	Orta Risk	Orta Yüksek Risk	Yüksek Risk
Para Piyasası Likit Kamu EYF	%100	%0	%0	%0	%0	%0
Büyüme Amaçlı Esnek EYF	%0	%25	%25	%25	%20	%15
Büyüme Amaçlı Hisse Senedi EYF	%0	%0	%10	%20	%25	%34
Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları EYF	%0	%45	%30	%15	%10	%5
Gelir Amaçlı İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	%0	%5	%4	%4	%4	%3
Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	%0	%5	%4	%4	%4	%3
Gelir Amaçlı Esnek EYF	%0	%5	%3	%3	%3	%2
Altın EYF	%0	%3	%4	%4	%4	%3
Standart EYF	%0	%10	%10	%10	%5	%5
Esnek EYF	%0	%2	%10	%15	%25	%30

FONLARIMIZ

Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu

Portföyünün tamamı vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarından oluşan ve ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olan fondur.

Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu

Portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre yönetmeliğin 5. maddesinde(*) yer alan varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatıran ve sermaye kazancı elde etmeyi hedefleyen esnek fondur.

Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu

Portföyünün en az %80 (yüzde seksen)'i BIST'de işlem gören (ağırlıklı olarak BIST 100 endeksine dahil) ortaklık paylarından oluşan fon, ulusal ortaklık payları piyasasındaki dalgalanmalardan maksimum şekilde yararlanmayı hedeflemektedir.

Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

Portföyünün en az %80 (yüzde seksen)'ini ters repo dahil Devlet İç Borçlanma Araçlarına yatırarak faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur.

Gelir Amaçlı İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

Portföyünün en az %80 (yüzde seksen)'ini Devlet'in borçlanma amacıyla yurt dışında çıkardığı sermaye piyasası araçlarına yatırarak faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur.

Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

Portföyünün en az %80 (yüzde seksen)'ini Devlet'in borçlanma amacıyla yurt dışında çıkardığı sermaye piyasası araçlarına yatırarak faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur.

Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu

Portföyünün en az %80 (yüzde seksen)'ini Türkiye dışındaki yabancı borçlanma araçlarına ve yabancı ortaklık paylarına yatıran ve temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur.

Altın Emeklilik Yatırım Fonu

Portföyünün en az % 80 (yüzde seksen)'ini devamlı olarak ulusal ve uluslararası borsalarda işlem görmekte olan altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşan fondur.

Standart Emeklilik Yatırım Fonu

Bireysel Emeklilik Sistemine giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerinin yatırıma yönlendirilmesi amacıyla kurulmuş olan fonun stratejisi, Hazine Müsteşarlığı'nın 26/02/2013 tarih, 2013/3 sayılı emeklilik planı hakkındaki genelgeye uygun olarak belirlenmiştir.

Esnek Emeklilik Yatırım Fonu

Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre yönetmeliğin 5. maddesinde(*) belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak uzun vadede hem sermaye kazancı, hem de temettü, faiz ve kira sertifikası geliri elde etmeyi hedefleyen esnek fondur.

Bireysel Yatırım Fonları ve Fon İşletim Gideri Kesintileri

Fon toplamı gider kesintisi aşağıda belirtilen oranlar üzerinden günlük olarak yapılır.

Emeklilik Yatırım Fonları	Azami Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı (%)**		Fon İşletim Gider Kesintisi Oranı (%)	
	Günlük	Yıllık	Günlük	Yıllık
Para Piyasası Likit Kamu EYF	0,003	1,09	0,002876	1,05
Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları EYF	0,00525	1,91	0,005068	1,85
Gelir Amaçlı İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	0,00525	1,91	0,005068	1,85
Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	0,00525	1,91	0,005068	1,85
Büyüme Amaçlı Esnek EYF	0,00625	2,28	0,005616	2,05
Büyüme Amaçlı Hisse Senedi EYF	0,00625	2,28	0,005616	2,05
Gelir Amaçlı Esnek EYF	0,00625	2,28	0,005506	2,01
Standart EYF	0,00525	1,91	0,005014	1,83
Altın EYF	0,003	1,09	0,002876	1,05
Esnek EYF	0,00625	2,28	0,006137	2,24

(*)Sermaye Piyasası Kurulu'nun, 13 Mart 2013 Tarihli Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş Ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkındaki Yönetmeliği

(**)Fon toplam gider kesintisi azami oranlarında değişen koşullara göre müsteşarlıkça yapılabilecek değişiklik, belirlenen oranını aşmamak üzere; emeklilik sözleşmelerinde belirtilen kesinti oranlarına yansıtılabilecektir.

Bu form üç nüsha olarak düzenlenerek bir örneği katılımcı bir örneği aracı diğeri şirket tarafından muhafaza edilecektir.

GİRİŞ AIDATI

Bireysel Emeklilik Planı ve Premium Bireysel Emeklilik Planı'nda 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.

- Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yıl içinde ayrılanlar için, aylık brüt asgari ücretin % 75'i,
- 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.

Katılımcının, Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ilk defa katılması veya Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'de ilk defa bireysel emeklilik sözleşmesi açması halinde sözleşmeye giriş aidatı tanımlanabilir. Ayrıca, Allianz Hayat 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.

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.

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.

(*)**Giriş Aidatı ve Yönetim Gider Kesintisi Toplamı 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'ini ifade eder.

MEVZUAT KAPSAMINDAKİ İADELER

Fon Toplam Gider Kesintisi İadesi

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 tarihi itibarıyla başlayacaktır.

Yapılan Kesintilere Bağlı 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 Hesabı(*)'nda 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 düzensiz ödeme(**) içeren sözleşmeler için bu kontrol uygulanmaz. Bu kontrolde, ilgili takvim yılının ilk altı ayında 16 yaşından büyükler için uygulanacak aylık brüt asgari ücret tutarı esas alınır. Azami kesinti tutarlarının hesaplanmasında sözleşmenin şirkette bulunduğu yıl esas alınır.

(*)Münhasıran devlet katkısı ve getirilerinin izlendiği, katılımcının bireysel emeklilik hesabı kapsamındaki alt hesabı ifade eder.

(**)Düzensiz 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.

Bu uygulama 1/1/2021 tarihi itibarıyla başlayacaktır.

DEVLET KATKISI AVANTAJI

Bireysel emeklilik sistemine katılımcı / katılımcı adı ve hesabına katkı payı ödeyenler tarafından devlet tarafından ödenen katkı paylarının %25'i oranında devlet katkı payı ödemesi gerçekleştirilmektedir. Katılımcı adına bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payının ilgili takvim yılına ilişkin yıllık brüt asgari ücret tutarının toplamı ile sınırlı olmak kaydıyla, %25'i devlet katkısı olarak hesaplanır. Katkı payı tahsilatının blokaj süresi sonunda nakden şirket hesaplarına intikal ettiği aya ilişkin devlet katkısı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Bir katılımcının cayma hakkını kullanması veya emeklilik sözleşmesini sonlandırarak sistemden ayrılması sonucunda hak edilmeyen devlet katkılarının iade edilmesi, aynı takvim yılında yürürlükte olan diğer sözleşmeleri için devlet katkısı hesaplamasına esas kalan limitini artırmaz. Bireysel ya da gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine katkı payı ödeyen Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan tüm katılımcılar belirlenen limit dahilinde devlet katkısından faydalanabilirler. Aynı şekilde mavi kart sahibi katılımcıların da mavi kartlarını şirketimize iletmeleri halinde devlet katkısı avantajından faydalanmaları mümkündür. Devlet katkısı, şirket tarafından devlet katkısı fonu olarak tanımlanmış ve portföy sınırlamaları müsteşarlıkça belirlenmiş fonlarda değerlendirilir. Şirketimizde bulunan emeklilik fonunun detayları ise aşağıda yer almaktadır.

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu:

Bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların katkı paylarına karşılık olarak ödenecek devlet katkısının yatırıma yönlendirilmesi amacıyla kurulmuş olan fonun stratejisi, ağırlıklı olarak Hazine Bonosu ve Devlet Tahviline, faiz geliri sağlamak amacıyla yatırım yapmaktır. Fondan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gider kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin yıllık %0,365'i olarak uygulanmaktadır. Fonun yıllık fon işletim gider kesintisi ise yıllık %0,32'dir. Katılımcının emeklilik sisteminden birikimlerini sistemden alması durumunda devlet katkısına hak ediş uygulaması gereği, 1 Ocak 2013 tarihinden sonra sistemde geçirilen süreye göre tabloda belirtilen oranlarda devlet katkısı ve getirisinin bir bölümü veya tamamı katılımcıya ödenecektir.

1 Ocak 2013'ten Sonra Sistemde Geçirilen Süre	Hak Ediş Oranı
3 yıldan 6 yıla kadar	% 15
6 yıldan 10 yıla kadar	% 35
10 yıl ve daha fazla	% 60
Emeklilik, vefat, maluliyet	% 100

BEYAN / TAAHHÜTNAME / BİLGİLENDİRME

UYARI: İşbu Form, 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 Fatca ile ilgili bilgiler başlığı altındaki açıklama yazısına bakınız. Söz konusu açıklama yazısında yer alan hususlardaki bilgilerinizde değişiklik olması halinde şirketimize bildirim yapmanız gerekmektedir.

Bu teklif formunda ve teklif formunun arka sayfasındaki genel hükümleri, emeklilik planına ve emeklilik fonlarına ilişkin kesintileri okuyup kabul ettiğimi, bildirim alanlarının boş bırakılması halinde cevabın "hayır" olduğunu, verdiğim bilgilerin incelenip kabul edilmesinden sonra emeklilik sözleşmesinin kurulacağını, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte sözleşmenin yürürlüğe gireceğini, sözleşme metni ve gerçekleşen tahsilatlara ilişkin makbuz gönderiminin sözleşme yürürlük tarihinden sonra gerçekleştirileceğini, aracının tanıtım kartını gördüğümü, tanıtım kılavuzunun tarafıma verildiğini, yeni bir talimatla durdurmanızı bildirene kadar katkı paylarını bu formda belirtilen kredi kartı hesabından alması için Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye yetki verdiğimi, yürürlükteki sözleşmem için geçmişe yönelik açık vadelerimin bulunması durumunda ilgili tarih ile 45 takvim günü arasında bulunan açık vadelerimin kredi kartından alınacağını ve tarafıma iletilen emeklilik sözleşmesi kılavuzunda belirtilen tüm şartları kabul ettiğimi beyan ederim.

Allianz Hayat 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 Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye beyan edeceğimi, bu hususta her türlü sorumluluğun tarafıma ait olduğunu gayrikabili rücu kabul ve taahhüt ederim. Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. aracısınan işbu formda belirtilen adreste bizzat ziyareti ile yapılan görüşme, yüz yüze gerçekleşmiş olup ilgili adresin ikametgah adresim olduğunu teyit ederim.

Katılımcı / katılımcı adı ve hesabına katkı payı ödeyen kişi ile işbu formda belirtilen adreste, Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. aracısı olarak, bizzat ziyaretim ile yapılan yüz yüze görüşme gerçekleşmiş olup, ilgili adresin ikametgah adresi olduğunu teyit ederim.

Birikim üzerinden yapılan yönetim gider kesintisinin teklif formunda belirtilen yöntem ve sürelerde alınamaması durumunda emeklilik şirketinin bu kesintiyi sözleşme yürürlükte kaldığı süre boyunca birikimlerden indirmek suretiyle tahsil etme hakkı saklıdır.

Allianz'a ilettiğim ve Allianz tarafından ilgili kişi ve kurumlardan sağlanacak kişisel bilgilerimin, ihtiyaçlarım doğrultusunda bana uygun ürün, uygulama, avantaj veya kampanyalardan yararlanabilmem ve her türlü iletişimin sağlanması amacıyla işlenmesine ve kullanılmasına muvafakat ettiğimi; SMS, telefon, elektronik posta ve benzeri elektronik iletişim araçları vasıtasıyla ticari elektronik iletilerin tarafıma gönderilmesini, dilediğim zaman bu iletilerin gönderimini reddetme hakkım olduğunu bildiğimi kabul ve beyan ederim.

Kabul Ediyorum Red Ediyorum

Katılımcı Adı Soyadı

Katılımcı Ad ve Hesabına Ödemeyi Yapan Kişi (varsa)

Adı Soyadı

Gün Ay Yıl 20

Katılımcı İmza

Katılımcı Ad ve Hesabına Ödemeyi Yapan Kişi İmza

BU BÖLÜM BES ARACISI TARAFINDAN DOLDURULACAKTIR.

ARACI KURUM

ARACI KURUM KODU

ARACI ADI, SOYADI

ARACI SİCİL NO KAMPANYA NO

Bireysel Emeklilik Aracısı İmza

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.

Allianz Tower Küçükbakkalköy Mah.

Kayışdağı Cad. No: 1 34750 Ataşehir / İstanbul

www.allianzemeklilik.com.tr / info@allianz.com.tr / Çözüm Hattı: 444 45 46

Faks: (0216) 556 67 77 Ticaret Sicil No: 275433 Mersis No: 0-8000-0124-5400015

Büyük Mükellefler V.D. 8000012454

HAKLAR

Emeklilik Planı Değişikliği:

Emeklilik planı 1 yılda azami 4 kez değiştirilebilir.

Fon Dağılımı Değişikliği:

Bireysel emeklilik hesaplarındaki birikimlerin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, 1 yılda azami 6 kez değiştirilebilir.

Aktarım Hakkı:

Bir şirketle, başka bir şirketten aktarımla düzenlenenler hariç, akdedilmiş bir emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimin başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, yürürlük tarihinden itibaren en az 2 yıl süreyle şirkette kalması gerekir. Başka şirketten aktarımla düzenlenen sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette en az 1 yıl kalması gerekir. Aktarım, birikim ve devlet katkısı hesabına ilişkin tutarın tamamını kapsayacak şekilde yapılır. Bireysel Emeklilik Sistemi ilgili diğer bilgilendirmeler tarafınıza sunulan tanıtım kılavuzunda yer almaktadır.

GENEL HÜKÜMLER

Bu teklif formunun doldurulması esnasında gerek katılımcı gerekse katılımcı adı ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin / kurumların beyanı esas alınmıştır.

Sözleşmenin Yürürlüğe Girmesi:

Emeklilik sözleşmesi, şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girecektir.

Yatırıma Yönlendirme:

Katılımcının seçmiş olduğu plan dâhilinde ödemiş olduğu katkı paylarını kredi kartı gibi valörlü ödeme araçları ile yapması hâlinde, kredi kartı tahsilatı konusunda çalışılan bankalar ile belirlenen ve piyasa koşullarına uygun bir blokaj süresi uygulanacaktır. Blokaj süresinin sonunda katkı payı ödemeleri şirket hesaplarına intikalini takip eden en geç 2. iş günü yatırıma yönlendirilir. Blokaj süresi şirket tarafından değiştirilebilir.

Yatırıma Yönlendirme:

Katılımcının seçmiş olduğu plan dâhilinde ödemiş olduğu katkı paylarını kredi kartı gibi valörlü ödeme araçları ile yapması hâlinde, kredi kartı tahsilatı konusunda çalışılan bankalar ile belirlenen ve piyasa koşullarına uygun bir blokaj süresi uygulanacaktır. Blokaj süresinin sonunda katkı payı ödemeleri şirket hesaplarına intikalini takip eden en geç ikinci iş günü yatırıma yönlendirilir. Blokaj süresi şirket tarafından değiştirilebilir.

Cayma Hakkı:

Katılımcı, teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip 60 gün içinde cayma hakkını kullanarak sözleşmeyi sonlandırması hâlinde yapılan tüm ödemeler fon toplam kesintisi hariçinde hiçbir kesinti yapılmadan iade edilir. Ayrıca, katkı payının fonlarda yatırıma yönlendirilmesi sonucunda bir değer kaybı oluşması durumunda, katılımcıya hesabında bulunan birikim tutarı ödenecektir.

Teklifin Şirket Tarafından Reddi:

Teklifin şirket tarafından reddedilmesi hâlinde, verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve varsa yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan 5 iş günü içinde ödeyene iade edilir.

Diğer Hususlar:

Katılımcının vefat etmesi hâlinde birikimleri 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. Katılımcı, sözleşme süresi boyunca lehtarını değiştirebilir veya lehtar tayin etme işlemini iptal edebilir.

FATCA İLE İLGİLİ BİLGİLER

Yukarıdaki konularla ilgili 28/03/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nda ve Bireysel Emeklilik Sistemi Yönetmeliği'nde hüküm bulunmayan hâllerde sermaye piyasası ve sigortacılık mevzuatının ilgili hükümleri ve genel hükümler uygulanır.

Bireysel Emeklilik Teklif Formunda Beyan / Taahhütname / Bilgilendirme başlığı altında geçen FATCA (Yabancı Hesaplar Vergi Mevzuatına Uyum Yasası) uyarınca "AMERİKA BİRLEŞİK DEVLETLERİ KİŞİSİ" (diğer bir ifade ile "ABD Göstergesi"sahibi) olarak değerlendirilme kriterleri aşağıda yer almaktadır.

-ABD uyruklu olunması, -ABD vatandaşlığı, -ABD Greencard sahipliği, -ABD yerleşikliği, -ABD doğum yeri, -ABD telefon numarası, -ABD'deki bir hesaba verilen düzenli ödeme talimatı, -ABD adresi olan bir kişiye vekâletname veya imza yetkisi verilmesi - ABD posta veya ikametgâh adresi (ABD "Post Office Box" ve "in care-of" adresleri dahil. – in care of veya "hold mail" adreslerinin tek adres bilgisi olarak tanımlanması.

Ayrıca, bu 10 esas unsurun yanı sıra müşterinin ABD vergi mükellefi olabileceğine dair ciddi şüphe uyandırabilecek her türlü bulgu

EK FAYDALAR

Katılımcı, Bireysel Emeklilik Planları ile emekliliği için birikim yapmaya başladığı günden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sunduğu süresiz ek faydalara da sahip olur. Allianz Hayat 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 : 444 45 46

Sözleşme sahiplerine sağlanacak Asistans Hizmetleri şunlardır:

- Tıbbi Danışma Hizmeti
- Eve Doktorlu Ambulans Gönderimi
- Eve Hemşire Gönderimi
- Ameliyat Sonrası Bakıcı Hizmeti
- Doğum Sonrası Bakım Hizmeti
- Acil İlaç Gönderimi
- Hastaneden Hastaneye Şehir içi Nakil
- Hastaneden Hastaneye Şehirlerarası nakil
- Bilgi ve Organizasyon Hizmetleri

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 Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından katılımcının emeklilik hesabına yatırılmaya devam eder.

GİRİŞ BİLGİ FORMU

Sözleşmem Nasıl Yürürlüğe Girer, Cayma Hakkım Var mıdır?

- ✓ Sözleşmemin, katkı payı olarak yaptığım ilk ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- ✓ Teklif formunu imzaladığım (veya mesafeli satış durumunda teklifi onayladığım) tarihten itibaren 60 gün içinde sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- ✓ Sözleşmeden caymam halinde şirketin, hesabımdaki birikimi fon toplam gider kesintisi hariç hiçbir kesinti yapmadan 10 iş günü içinde iade etmek zorunda olduğunu biliyorum. Sözleşmem yürürlüğe girmiş ise varsa getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapıldıktan sonra ödeme yapılacağını biliyorum.

Avantajlarım Neler?

- ✓ Ödeyeceğim katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutarın, yasal limitler dahilinde Devlet tarafından hesabıma katkı olarak ödeneceğini biliyorum.
 - Devlet katkısı ve getirilerinin; en az 3 yıl sistemde kalırsam %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsam %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsam %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılırsam tamamına hak kazanabileceğim konusunda bilgi sahibiyim.
- ✓ Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

Bana Sunulan Esneklikler Neler?

- ✓ **Şirket değişimi:** Bir şirkette yeni akdettiğim sözleşmemi 2 yıl sonra başka bir şirkete aktarabileceğimi biliyorum. Müteakip yıllarda da yılda bir kez emeklilik şirketimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- ✓ **Plan değişimi:** Yılda 4 defa emeklilik planımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- ✓ **Fon değişimi:** Yılda 6 defa fon dağılımımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- ✓ Devlet katkısı hesabımdaki tutarları şirketimden veya Takasbank'tan, internet sitesi veya çağrı merkezi yoluyla takip edebileceğimi biliyorum.

- ✓ Aynı/Farklı şirketlerdeki hesaplarımı emekli olurken birleştirmek zorunda olduğumu ve bunun dışında hesap birleştirme yapamayacağımı biliyorum.

Katkı Payı Ödemelerine İlişkin Bilgiler Neler?

- ✓ Katkı paylarımın şirket hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- ✓ Katkı payı tutarımı ve ödeme dönemimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- ✓ Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- ✓ Sözleşmemde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin ödeme tarihini müteakip üç ay içinde yapılmaması durumunda düzensiz ödeme statüsüne girdiğimi ödemediğim vadelerime ilişkin katkı payının tamamını ödediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

Yatırımlarım Nasıl Değerlendirilir?

- ✓ Birikimimin, yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve sunulan fonların bir **getiri garantisi içermediğini** biliyorum.
- ✓ Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluşta saklanacağını biliyorum.

Sistemdeki Kesintiler Neler?

- ✓ Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum.
- ✓ Şirketimden ayrılırken birikimimden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde kesinti yapılabileceğini biliyorum (Yönetim Gider Kesintisi ve Giriş Aidatının toplam tutarının sözleşmede geçen her yıl için cari yılın "Aylık Brüt Asgari Ücretinin %8,5"ine karşılık gelen toplam maktu tutarı aşamayacağını biliyorum).
- ✓ Birikimim ve/veya katkı payı ödemelerim üzerinden Yönetim Gider Kesintisi yapılabileceğini, katkı payı ödemeye ara veririm, birikimlerimden ara verme kesintisi yapılabileceğini biliyorum.
- ✓ Fon varlıklarından günlük olarak fon toplam gider kesintisi yapılacağını biliyorum.
(Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız.)

Gelir Vergisi Ödeyecek miyim?

- ✓ Birikimlerimi alarak sözleşmemi sonlandırmam halinde, sistemde elde ettiğim yatırım geliri üzerinden, sistemde kaldığım süreye bağlı olarak, %5 ila %15 arasında değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.

Ara Verme Hakkım Var mı?

- ✓ Vadesinde ödemediğim katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapmamam durumunda, sözleşmemde ödemeye ara verdiğimin kabul edildiğini ve ara verme yönetim gider kesintisinin birikimimden kesileceğini biliyorum.

Nasıl Emekli Olurum?

- ✓ Sistemde emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkını elde edebilmem için en az **10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam** gerektiğini biliyorum.

Emeklilik Hakkı Kazanınca Biriken Tutarı Nasıl Değerlendirebilirim?

- ✓ Emeklilik gelir planına dahil olarak birikimimi düzenli bir şekilde geri alabileceğimi biliyorum. Bu durumda, hesabımda kalan paramın emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edeceğini de biliyorum.
- ✓ Yıllık gelir sigortası yaptırarak belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- ✓ Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

Tarih:/...../.....

Ad-Soyad

İmza

* Mesafeli satışlarda imza bölümünün doldurulması zorunlu değildir.

Bu form iki örnek olarak düzenlenerek bir örneği katılımcıya verilecek, diğeri şirket tarafından muhafaza edilecektir.