

YILLIK HESAP BİLDİRİM CETVELİ

SÖZLEŞME YÜRÜRLÜK TARİHİ:/..../.....

TARİH:/..../.....

KATILIMCI ADI SOYADI:

KATILIMCI SİCİL NO:

BİREYSEL EMEKLİLİK HESAP NO: / Bireysel Emeklilik Sözleşmesi

..../..../..... tarihi itibarıyla Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'de sahip olduğunuz nolu Bireysel Emeklilik Hesabınızdaki birikimlerinize ait bilgileri içermektedir.

Ödeme Bilgileri**İlgili Cari Yıl****Toplam**

Katkı Payı Tutarları:

Yönetim Gider Kesintisi Tutarı:

Birikim Üzerinden Yapılan

Yönetim Gider Kesintisi Tutarı:

Yatırıma Yönlendirilen Tutar:

Peşin Ödenen Giriş Aidatı Tutarı

İlgili yıl olarak/..../..... -/..../..... tarih aralığındaki dönem baz alınmıştır.

Giriş Aidatı ve Yönetim Gider Kesintisi Limitleri

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

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

ÖDEME YAPAN KİŞİ/KİŞİLER

Plan Adı: BES PLANI			
...../...../..... tarihi itibarıyla	TL	USD	EURO
..... nolu Hesabınızın Değeri			
* Varlıklarınızın USD ve EURO cinsinden hesaplanmasında/...../..... tarihinde geçerli olan Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası efektif döviz satış kurları kullanılmıştır.			
Ödenen Devlet Katkısı Tutarı:		Toplam Devlet Katkısı Tutarı:	
Hakedilen Devlet Katkısı Tutarı: *		Hakedilen Devlet Katkısı Oranı: *	

EMEKLİLİK YATIRIM FONLARI VARLIK DEĞERİNİZ

Fon Adı	Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı (Yıllık)	Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı (Günlük) yüzbinde	Katkı Payı Dağılım Oranı	Fon Adedi	Varlık Değeri (TL)	~Varlık Değeri Dağılım Oranı
LİKİT KAMU FONU	%					%
BÜYÜME AMAÇLI ESNEK FON	%					%
BÜYÜME AMAÇLI HİSSE	%					%
KAMU BORÇLANMA	%					%
İKİNCİ KAMU DIŞ	%					%
KAMU DIŞ BORÇLANMA	%					%
GELİR AMAÇLI ESNEK FON	%					%
ALTIN EMEKLİLİK YATIRIM	%					%
KATKI FONU	%					%

TOPLAM	TL
YATIRIMA YÖNLENDİRİLMEMİŞ TUTAR	TL
GENEL TOPLAM	TL

* 1/1/2013 tarihinden sonra emeklilik sözleşmesinin sistemde geçirdiği sürenin üç yıldan altı yıla kadar olması durumunda katılımcı, devlet katkısı ve getirilerinin yüzde onbeşine, altı yıldan on yıla kadar olması durumunda yüzde otuzbeşine, on yıl ve daha fazla olması durumunda yüzde altmışına; vefat, maluliyet ve emeklilik durumunda ise yüzde yüzüne hak kazanır. Hesaplamalar, emeklilik sözleşmesi bazında yapılır.

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. - Fon Performansları

Fon Kodu - Emeklilik Fonu Ad	Cari yıl	Fon Kuruluş- Tanzim Tarihi
BEF02 - LİKİT KAMU FONU	%	%
BEF03 - BÜYÜME AMAÇLI ESNEK FON	%	%
BEF04 - BÜYÜME AMAÇLI HİSSE	%	%
BEF05 - KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI FONU	%	%
BEF06 - İKİNCİ KAMU DIŞ BORÇLANMA ARAÇLARI FON	%	%
BEF07 - KAMU DIŞ BORÇLANMA ARAÇLARI FONU	%	%
BEF08 - GELİR AMAÇLI ESNEK FON	%	%
BEF13 - ALTIN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	%	%
BEF14 - STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU	%	%
BEF15 - ESNEK FON	%	%

Cari Yıl Performansı 14/10/2015 ile 14/10/2014 tarihlerindeki birim fon fiyatlarının birbirine bölünmesi sonucu bulunmaktadır.

DETAYLI ÖDEME BİLGİLERİ

14/10/2014 ile 25/01/2016 tarihleri arasında Ödeme Yapılan Vadeler;

Vade	Provizyon Tarihi	Ödeme Tarihi	Tutar	Giriş Aidatı Tutarı
------	------------------	--------------	-------	---------------------

Ödeme Yapılması Gereken Vadeleriniz;

Vade	Tutar	Giriş Aidatı Tutarı
------	-------	---------------------

..../..../..... itibariyle bireysel emeklilik hesabınızın değeri TL dir.

Yeni Katkı Payı Ödeme Tutarınız ayda bir TL, Yeni Asgari Katkı Payı Tutarınız ise TL olarak belirlenmiştir.

..../..../..... ile/..../..... dönemi Ödenen Katkı Payı Sayısı:

..../..../..... tarihine kadar Ödenmesi Gereken Katkı Payı Sayısı:

Ödenmemiş vadeleriniz için 0850 399 99 99 nolu Allianz-HSBC Çözüm Hattını arayabilir ya da HSBC Bank Şubeniz ile irtibata geçebilirsiniz.

ÖNEMLİ HATIRLATMA: 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 minimum katkı payının büyük olanı yeni aylık katkı payı olarak tanımlanır.

Ödeme tarihini takip eden üç ay içinde herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda sözleşmenizden ödemeye ara verildiği kabul edilecek ve ödeme yapılmayan her tam ay için birikimlerinizden 2,00 TL'lik kesinti gerçekleştirilecektir.

DUYURU:

25 Mayıs 2015 tarihinde yayınlanan 29366 sayılı 01/01/2016 tarihinde yürürlüğe giren Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik gereği;

Vadesi 01.01.2016 ve sonrası olan katkı payı ödemelerine ilişkin olarak vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda, ilgili sözleşme çerçevesinde düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilir. Düzensiz ödeme yapıldığı kabul edilen bir sözleşme kapsamında düzensiz ödemeye konu olan vadelere ilişkin yeniden katkı payı ödenmesi durumunda, sözleşme çerçevesinde düzenli ödeme yapılmaya başlandığı kabul edilir.

EK FAYDALAR:**MEDİKAL ASSİSTANS HİZMETLERİ**

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 : 0 850 399 99 99**

Sözleşme sahiplerine sağlanacak Medikal 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 Şehirçi Nakil
- Hastaneden Hastaneye Şehirlerarası Nakil
- Bilgi ve Organizasyon Hizmetleri

Mevcuttaki Anlaşmalı Sağlık Kurumlarında İndirim metni devam etmektedir.

KATKI PAYI GÜVENCESİ**Katılımcı Bilgilendirme Metni**

Emeklilik hesabına konu sözleşmeye katkı payı yatıran kişinin gerçek kişi olması durumunda katkı payı yatıranın aksi halde sözleşmenin katılımcısının, herhangi bir sebeple malül olması halinde sosyal güvenlik mevzuatında belirlenen koşullara göre maluliyet halinin oluştuğunu gösteren resmi sağlık kuruluşlarından kendisi için alınmış belgenin Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye iletilmesi durumunda; belgenin iletildiği tarihten 6 ay sonra başlayan 5 yıllık dönem içerisinde dönem boyunca her ay için emeklilik hesabına konu sözleşmenin yürürlükte olması koşuluyla, maluliyet durumunun şirketçe kabul edildiği tarih itibarıyla geçerli aylık katkı payı (750 TL ile sınırlı olmak üzere) ek katkı payı olarak her ayın son iş günü içerisinde Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından emeklilik hesabınıza yatırılır.

Bu ayrıcalıktan son bir yıl içinde en az bir katkı payını yatırmış tüm bu emeklilik planı sahipleri yararlanabilmektedir.

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin bu ek faydanın sağlanması ile ilgili olarak, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın onayı çerçevesinde değişiklik yapma hakkı saklıdır.

BİREYSEL EMEKLİLİKTE 01.01.2016 TARİHİNDEN İTİBAREN YENİ BİR DÖNEM BAŞLADI!

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

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

1- Devlet Katkısı avantajında bir değişiklik var mı?

Devlet Katkısı uygulaması aynı koşullarda devam eder.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5- Devlet Katkısı Kontrolü nedir?

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

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

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