

SAYIN YENER ÖZTÜRK
BARBAROS MH. SÜMBÜL SK. D
ELUXIA PALACE D:46 ATAŞEHİR
İR İSTANBUL
34758 ATAŞEHİR
İSTANBUL

MÜŞTERİ HİZMETLERİ
REF: 15-17
05.08.2020

MÜŞTERİ NO: 16704658

Sayın **YENER ÖZTÜRK,**

Şirketimizde kayıtlı bulunan **49060207** numaralı Otomatik Katılım Bireysel Emeklilik Sözleşmenizi kapatarak sistemden ayrılmak istediğinizi üzümlere öğrenmiş bulunuyoruz.

Vermiş olduğunuz bu kararla Devletin katkı payı ödeyen tüm bireysel emeklilik katılımcılarına, ödenen her bir katkı payının %25'ine karşılık gelen tutardaki Devlet Katkısı ödemesi avantajından yararlanma imkanınızı kaybetmiş olacaksınız. (*)

Değerlendirmenizi yaptıktan sonra bir kez daha Otomatik Katılım Bireysel Emeklilik sözleşmenizi kapatma yönünde karar vererseniz, ekli Ayrılma Talep Formu'nu eksiksiz olarak doldurup imzalayarak, önlü arkalı kimlik fotokopiniz ile birlikte şirketimize göndermenizi rica ederiz.

Ayrılma Bilgi Formu ve Ayrılma Talep Formları ekte sunulmaktadır.

Saygılarımızla,

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.



Uğur Özkan
Direktör



Gökhan İbili
Grup Başkanı

Ek : Hesap Bildirim Cetveli
Ayrılma Bilgi Formu
Ayrılma Talep Formu

(*) Devlet katkısı ödemesi sadece Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan katılımcılar için yapılacaktır.

HESAP BİLDİRİM CETVELİ

Referans Bilgileri			
Referans Numarası		490602071952692	
Emeklilik Sözleşmesi/İşveren Grup Emeklilik Sertifika Numarası		49060207	
Hesap Bildirim Cetveli Tanzim Tarihi		05.08.2020	
Hesap Bildirim Cetveli Talep Nedeni		AYRILMA TALEBİ	
Adı Soyadı		YENER ÖZTÜRK	
T.C. Kimlik Numarası		18521775826	
Süreye İlişkin Bilgiler			
Sözleşmenin Yürürlük Tarihi		01.02.2019	
Sisteme Giriş Tarihi		01.02.2019	
Finansal Bilgiler			
05.08.2020 Tarihi İtibarıyla Birikim Tutarı		Birim Adet	Birikim (TL)
OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU		153.777,449	2.181,64
Yapılacak Kesintiler ve Tutarları			
Birikim	2.181,64 TL	Devlet Katkısı Hesabındaki Toplam Tutar	0,00 TL
Ana Para	1.912,84 TL	Devlet Katkısı Ana Para	0,00 TL
Yatırım Getirisi	268,80 TL	Devlet Katkısı Getiri	0,00 TL
Vergiye Konu Getiri	268,80 TL	Devlet Katkısı Hak Edilen Tutar	0,00 TL
Vergi Oranı	15	Devlet Katkısı Hak Edilmeyen Tutar	0,00 TL
Vergi Kesintisi	40,32 TL	Devlet Katkısı Vergi Kesintisi	0,00 TL
Ayrılmaya Esas Birikim Tutarı		2.141,32 TL	

EK AÇIKLAMALAR:

- Hesap Bildirim Cetvelinde belirtilen tutarda, işlem tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar veya devam eden fon alım satım işlemleri nedeniyle birikim değerinde değişiklik oluşabilir.

MEVCUT AVANTAJLARINIZ**TEŞVİK**

- Ödeyeceğiniz katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar hesabınızdan takip edebileceğiniz şekilde taahhüt olarak hesaplanmakta ve hak kazanma oranlarına göre devlet tarafından hesabınıza "devlet katkısı" olarak ödenmektedir.
- 2 aylık cayma süresinin sonunda sistemde kalmayı tercih etmeniz halinde 1000 TL ilave devlet katkısı verilmektedir.
- Emeklilik döneminde birikimlerinizi en az 10 yıl süreli yıllık gelir sigortası olarak almayı tercih etmeniz halinde birikiminizin %5'i oranında ilave devlet katkısı verilmektedir.
- Emeklilik yatırım fonlarının yatırım gelirleri üzerinden nemalanma aşamasında vergi alınmamaktadır.
- Bu sözleşme kapsamında çalışanların hesabından fon işletim gider kesintisi dışında başka bir kesinti yapılamaz.

ESNEKLİK

- Yılda 4 defa emeklilik planınız değiştirilebilir. Bu kapsamdaki plan değişiklikleri yalnızca işverence yapılır. Çalışanlarca işyeri değişikliği veya faiz içeren veya faiz içermeyen yatırım aracı tercihi değişikliği harici plan değişikliği yapılamaz.
- Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikimin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, Bir yılda azami 6 kez değiştirilebilir. Fon dağılım değişikliği hakkı çalışana aittir, ancak tercih etmeleri halinde bu hak portföy yönetim şirketine devredilebilir. Söz konusu talep portföy yönetim şirketine iletilmek üzere emeklilik şirketine yapılır.
- Katkı payı ödemeye ara verebilirsiniz.

EMEKLİLİKTE KAZANIMLAR

- Sistemde emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkını elde edebilmem için en az 10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.
- Emekli olmam halinde belirli süre ile veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde şirketten alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.
- 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.

AYRILMA HALİNDE KAYBEDECEKLERİNİZ**Tutarsal Kayıp**

05.08.2020 itibarıyla Mevcut birikim	2.181,64 TL
Ana Para	1.912,84 TL
Getiri	268,80 TL
Devlet Katkısı	0,00 TL
hesabındaki toplam tutar	

Kesintilerin Detayı

Gelir vergisi kesintisi (*)	40,32 TL
-----------------------------	----------

Ayrılma halinde ödenecek tutar

Birikim (**)	2.141,32 TL
Hak edilen devlet katkısı	0,00 TL
tutarı (***)	

DİĞER HUSUSLAR

- * - 10 yıldan önce çıkmanız halinde: %15
 - 10 yılı doldurarak ancak 56 yaşını tamamlamadan önce çıkmanız halinde: %10
 - 10 yılı doldurarak ve en az 56 yaşını tamamlayarak çıkmanız halinde: %5
- oranında getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.
- ** Getiri üzerinden hesaplanan vergi kesintisi düşüldükten sonra kalan tutar.
- *** Devlet katkısı hesabınızdaki tutarın en az 3 yıl sistemde kalırsanız %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsanız %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsanız %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılırsanız tamamına hak kazanabilmektesiniz.
- Sistemden ayrılma işleminizin tamamlanması için arka sayfada yer alan Ayrılma Talep Formu'nu doldurup, imzalayarak faks veya posta yoluyla şirketimize göndermeniz gerekmektedir.

GENEL KATILIMCI / FORM BİLGİLERİ**GENEL KATILIMCI BİLGİLERİ**

Katılımcı Adı-Soyadı : YENER ÖZTÜRK
Katılımcı Sicil No : 18521775826
Plan No : 640
Bireysel Emeklilik : 49060207
Sözleşme No
Emeklilik Sözleşmesi : 01.02.2019
Yürürlük Tarihi

FORM BİLGİSİ

Formun Tanzim Tarihi : 05.08.2020
Formu Düzenleyen Şirket :
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.

