Allianz

GİRİŞ BİLGİ FORMU

4001

AVANTAJLARIM

DEVLET KATKISI

- Ödeyeceğim katkı paylarının % 25'ine karşılık gelen tutarın, yasal limitler dahilinde Devlet tarafından hesabıma katkı olarak ödeneceğini biliyorum.
  - Bir takvim yılı içinde ödeyeceğim katkı paylarının toplam yıllık brüt asgari ücrete kadar olan kısmı için devlet katkısından yararlanabileceğimi 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.
  - Sistemde bulunan herhangi bir sözleşmemi 29.06.2014 tarihine kadar birikimlerimi alarak sonlandırmam halinde, 31.12.2014'e kadar sistemdeki hiçbir sözleşmem için devlet katkısından yararlanamayacağımı biliyorum. (29.05.2012 tarihiitibarıyla bireysel emeklilik sisteminde bulunan katılımcılar için geçerlidir.)
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.
- Devlet katkısı hesabımdaki tutarları şirketimden veya Takasbank'tan internet sitesi veya çağrı merkezi yoluyla takip edebileceğimi biliyorum.

ESNEKLİK

- Bir şirkette yeni akdettiğim sözleşmemi 2 yıl sonra başka bir şirkete aktarabileceğimi biliyorum. Müteakip yıllarda da yılda bir kez emeklilik şirketimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- Yılda 4 defa emeklilik planımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- Yılda 6 defa fon dağılımımı değiştirebileceğimi biliyorum.

SÖZLEŞME

YÜRÜRLÜK

- Sözleşmemin, katkı payı olarak yaptığım ilk ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini biliyorum.

CAYMA

- 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 tarafıma ödenecek tutarda varsa getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.

KESİNTİLER

MASRAF PAYI

- Ödediğim katkı payları üzerinden Yönetim Gider Kesintisi yapılabileceğini, katkı payı ödemeye ara verirsem, birikimlerimden masraf kesintisi yapılabileceğini biliyorum.
- Fon varlıklarından günlük olarak Fon Toplam Gider Kesintisi yapılacağını biliyorum.
- Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum. (Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız.)

GELİR VERGİSİ

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

DİĞER BİLGİLER

YATIRIM SÜRECİ

- Katkı paylarımın şirket hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda emeklilik şirketi hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- 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.

EMEKLİLİK

Sistemden emeklilik hakkını kazanabilmem için sistemde en az 10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum. Tarih:...../...../.....

Ad- Soyad

İmza

599/08/14/100.000