

Emeklilik Gelir Planı Başvuru Formu

Lütfen başvuru formunun kullanım amacınızı belirtiniz

- ☐ Başka Şirketin Emeklilik Gelir Planı'ndan Aktarım için*
- ☐ Biriktirme Planından Emeklilik Gelir Planı'na Geçiş için**

Katılımcı İmza

Adı Soyadı

Sözleşmeye aracılık eden sigorta acentesinin;

Ticaret Unvanı :

Aracı Adı Soyadı:

*Aktarım: Bir şirketle akdedilmiş bir emeklilik gelir planı sözleşmesi kapsamındaki birikiminin başka bir şirkete aktarılması işlemidir.

** Bireysel emeklilik sözleşmesinden emeklilik hakkı kazanarak geçiş işlemidir.

Form Bilgileri

Zurich Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'de bireysel emeklilik hesabı bulunan katılımcılar tarafından doldurulacaktır.

Katılımcının

Adı Soyadı

T.C. Kimlik No.

Vergi Dairesi*

Vergi Kimlik No.*

*Yabancı uyruklular için

Bireysel Emeklilik

Sözleşme No.

Başka bir şirketteki emeklilik planınızı ve emeklilik gelir planınızı emeklilik gelir planına aktarabilirsiniz. Aktaracağınız emeklilik planınıza ilişkin hesap özeti ve aktarım talep formunu Zurich Yaşam ve Emeklilik Genel Müdürlüğü'ne iletmeniz gerekmektedir.

Katılımcı ve İletişim Bilgileri alanı aktarım ile başka şirketten gelen müşteriler tarafından doldurulacaktır.

Katılımcı Bilgileri

Tüm alanların doldurulması zorunludur.

Kişisel Bilgiler

T.C. Kimlik No.

Kimlik Belge No.

Mavi Kart Sahibi misiniz?

☐ Evet

☐ Hayır

Evet ise, Mavi Kart No.

Kimlik Belge Türü

☐ Ehliyet

☐ Nüfus Cüzdanı

☐ Pasaport

Adı Soyadı

Cinsiyeti

☐ Erkek

☐ Kadın

Evlenmeden Önceki Soyadı

Anne Kızlık Soyadı

Medeni Durum

☐ Evli

☐ Bekar

Baba Adı

Doğum Yeri (İlçe/İl/Ülke)

Anne Adı

Doğum Tarihi (Gün/Ay/Yıl)

Çocuk Sayısı

Uyruğu

İletişim Bilgileri

Yazışma Adresi

☐ Ev

☐ İş

Adres

Ev Telefonu

0

İş Telefonu

0

Faks

0

Mobil Telefonu

0

E-Posta*

@

*Emeklilik gelir planı hesabınızla ilgili özel bilgilerin ve belgelerin zamanında paylaşılabilmesi için e-posta bilgilerinizi doğru şekilde vermeniz son derece önemlidir.

Aktaracağınız emeklilik planınıza ilişkin hesap özeti ve aktarım talep formunu Zurich Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Genel Müdürlüğü'ne faks veya posta yoluyla iletmeniz gerekmektedir.

FATCA Beyanı

FATCA kapsamında bilgilerimin IRS (Amerika Milli Gelirler İdaresi) ile paylaşılmasına onay veriyorum. Yabancı Hesaplar Vergi Mevzuatına Uyum Yasası (FATCA) hakkında bilgilendirme:

ABD vatandaşları, ABD vatandaşı olmayıp Green Card sahibi olanlar, ABD'de kurulmuş bir şirketin en az %25'inde pay sahibi olanlar ya da ABD sınırları içinde bir ikametgah, iletişim bildiriminde bulunan tüzel yahut gerçek katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişiler ile ABD banka havale ve finans kurumları üzerinden ödeme talimatı bulunan tüzel yahut gerçek kişilerin FATCA mevzuatı uyarınca ABD'ye (IRS'ye) bildirimde bulunmaları gerekmektedir. Bu kişilerin ilgili mevzuat gereği yapılması zorunlu bildirim ya da beyanda bulunmamaları halinde bireysel emeklilik sözleşmesindeki getiri üzerinden %30 oranında stopaj vergisine tabi tutulacaklardır. Ayrıca katılımcıların yahut katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişilerin emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girmesini takiben vatandaşlık durumlarında değişiklik olması yahut yukarıda belirtilen statülerden birine geçmeleri halinde şirketimize derhal gerekli bilgilendirmeyi yapmaları gerekmektedir.

ABD vatandaşı/Green Card sahibi değilim, ayrıca ABD'de herhangi bir vergi yükümlülüğüm yahut ikamet adresim.

Katılımcı ☐ Evet bulunmaktadır ☐ Hayır bulunmamaktadır

Lehtar Bilgileri

☐ Kanuni Varisler

☐ Lehtar

Kanuni varislerinizi seçmeniz durumunda lehtar tanımlanmanıza gerek yoktur.

Kişisel Bilgiler

T.C. Kimlik No.

Cinsiyeti

☐ Erkek

☐ Kadın

Adı Soyadı

Medeni Durum

☐ Evli

☐ Bekar

Evlenmeden Önceki Soyadı

Anne Kızlık Soyadı

Doğum Yeri (İlçe/İl/Ülke)

Anne Adı

Doğum Tarihi (Gün/Ay/Yıl)

Baba Adı

Meslek Bilgisi

☐ Memur

☐ İşçi

☐ Emekli

☐ Ev hanımı

☐ Öğrenci

☐ Diğer

(Lütfen mesleğinizi belirtiniz.)

Uyruk

Lehtar Payı

Birden fazla lehtar tanımlanması durumunda belirtilmelidir.

İletişim Bilgileri

Yazışma Adresi

☐ Ev

☐ İş

Adres

Ev Telefonu

İş Telefonu

Faks

Mobil Tel No.

E-posta

Emeklilik Gelir Planı'na birden fazla lehtar tanımlamak için ek form doldurulabilir.

Plan Bilgileri

Emeklilik Gelir Planı Tercihi ☐ Net Plan ☐ Esnek Plan

Net Plan ya da Esnek Plan'ı tercih edecek olan katılımcının birikim tutarı en az 250.000 TL olmalıdır.

Geri Ödeme Tutarı veya Süre Tercihi

Net Plan'ı tercih eden katılımcılarımız tutar bazlı geri ödeme seçeneğinden seçebilecek olup, Esnek Plan'ı tercih eden katılımcılarımız tutar ya da süre bazlı geri ödeme seçeneğinden birisini seçebilir.

Net Plan

☐ Tutar Bazlı Geri Ödeme Seçeneği

Aylık TL

Geri ödeme süresi en az 5 yıldır.

Esnek Plan

☐ Tutar Bazlı Geri Ödeme Seçeneği ☐ Süre Bazlı Geri Ödeme Seçeneği yıl

Aylık TL

Geri ödeme süresi en az 3 yıldır.

Ödeme Bilgileri

Geri Ödeme Artış Seçeneği ☐ Yİ-ÜFE ☐ Artış istemiyorum

Geri Ödeme tutarının her yıl Yurt İçi Üretici Fiyat Endeksi (Yİ-ÜFE) kadar arttırılmasını talep ediyorsanız Yİ-ÜFE seçeneği seçilmelidir.

Ödeme Periyodu ☐ Aylık ☐ 3 Aylık ☐ 6 Aylık ☐ Yıllık

Ödeme Günü (Her Ayın) ☐ 1. Günü ☐ 15. Günü

Hesap Sahibinin Adı Soyadı

Emeklilik Gelir Planı kapsamında katılımcı adına açılan hesaba ödeme yapılmaktadır.

Banka Adı Şube Adı IBAN No.

IBAN numarasının kendinize ait ve aktif kullandığınız hesaba ait olduğundan emin olunuz.

IBAN numarasının eksiksiz olarak doldurulması gerekmektedir.

Plan Kapsamında Sunulan Fonlar ve Fon Karmaları

Lütfen fon karması tercihinizi belirtiniz. Fon karmasının seçilmesi sonucunda oluşacak her türlü getiri katılımcının sorumluluğundadır. Finansal ihtiyacınıza uygun olarak, birikiminizin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlamak amacıyla, düşük risk düzeyine sahip fonlara geçiş yapmanızı veya düşük riskli bir fon karmanız olması durumunda aynı yapıda devam etmenizi öneririz. Fon karmanızı yönlendirmede son tercih ve karar elbette sizindir.

- ☐ Bireysel Emeklilik Planı'nda uygulanan dağılım, Emeklilik Gelir Planı'nda da uygulansın.
- ☐ Aşağıda işaretlediğim fon dağılımı uygulansın.

Standart Dağılım	Net Plan Önerilen Dağılım		Esnek Plan Önerilen Dağılım		Tercih Edilen Dağılım **
	Az Riskli	Orta Riskli	Az Riskli	Orta Riskli	
☐	☐	☐	☐	☐	☐
Para Piyasası Fonu	%100				
Borçlanma Araçları Fonu					
Değişken Fon					
Dengeli Değişken Fon					
Karma Fon		%10		%20	
Hisse Fon					
Standart Fon	%70	%60	%50	%30	
Dinamik Değişken Fon	%30	%30	%50	%50	
Temkinli Değişken Fon					
İkinci Değişken Fon					
Altın Fon					

Herhangi bir tercihte bulunmayan kişilerin birikimleri Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen Para Piyasası Fonunda yatırıma yönlendirilecektir. Kişisel bir fon karması oluşturmadıysanız veya herhangi bir tercihte bulunmadıysanız NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu (Para Piyasası Fonu) sözleşmenize tanımlanır

Emeklilik Gelir Planı'na İlişkin Uygulama Esasları ve Kesinti Bilgileri

Programlı Geri Ödeme emeklilik seçeneğine, Bireysel Emeklilik Sistemi'nde en az 10 yıl kalınması ve 56 yaşını doldurma koşulları sağlandığında hak kazanılır. Katılımcının birikimi emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilir. Katılımcı fon dağılımını, sistemin tanıdığı kısıtlar dahilinde değiştirebilir, geri ödeme periyodunda değişen koşullara göre hareket ederek, geri ödeme periyodunu yeniden düzenleyebilir.

- *Herhangi bir tercihte bulunmayan kişilerin birikimleri, yukarıda belirtilen standart dağılım kapsamındaki yatırıma yönlendirilecektir.
- **Fon dağılımı tercihinizi ilgili fonların alanlarına toplamı %100 olacak şekilde %5 ve katları olarak girebilirsiniz.

Emeklilik gelir planında katılımcının hakları;

- Fon dağılımını yılda 12 kere değiştirebilir.
- Plan değişikliği hakkı yılda 4 kez kullanılabilir.
- Geri ödeme programı çerçevesinde ödeme dönemi ve tutarı yılda en fazla iki defa değiştirilebilir. (Net Plan'da ödeme tutarı değiştirilemez).
- Geri ödeme gününü istediği zaman değiştirebilir.
- Geri ödeme artış endeksi sözleşme yıl dönümünden 15 gün önce değiştirebilir.
- Ara ödeme yapılması talebinde bulunabilir (Net Plan'da sözleşme süresi boyunca en fazla üç defa birer maaş tutarında ara ödeme yapılır).
- Emeklilik Gelir Planı'na geçişi sonrasında istediği anda tüm birikimini toplu para şeklinde alarak sistemden ayrılabilir.
- İsteddiği anda şirkete bildirimde bulunarak geri ödeme almayı belirli bir süre veya devam etme kararını bildirmesine kadar durdurabilir.

Katılımcının EGP'ye geçişi ile birlikte aktarılan birikim tutarı ve devlet katkısı tutarı tek bir hesapta toplanır. Emeklilik gelir planına geçiş yapan bir katılımcının, henüz hesabına intikal etmemiş bir devlet katkısı olması durumunda, gelir planı kapsamında katkı payı tahsilatı yapılması mümkün olmadığından, bu şekilde ödenen tutar, yatırıma yönlendirilmez ve şirkete intikalini müteakip beş iş günü içinde doğrudan katılımcıya ödenir.

Katılımcının tercih etmesi halinde Emeklilik Gelir Planı sözleşme yıl dönümlerinde yıllık Yurt İçi Üretici Fiyat Endeksi'ne (Yİ-ÜFE) göre yıllık periyotlarla geri ödeme tutarı artışı yapılır. Yeni oluşan geri ödeme tutarı küsurattan arındırılmak amacıyla 5 TL'nin katları olacak şekilde yukarı yuvarlanır. Yİ-ÜFE artış oranlarının negatif olması durumunda katılımcının geri ödeme tutarı değiştirilmez. Esnek Planda süre tercih eden katılımcıların Yİ-ÜFE bazlı geri ödeme artışı talep etmesi durumunda, sözleşme yıl dönümlerinde birikim ve kalan süre yeniden hesaplanır.

Vergi Düzenlemeleri

Emeklilik Yatırım Fonları'nın kazançları kurumlar vergisinden muaftır.

Bireysel Emeklilik Sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin içerdiği getiri tutarı üzerinden %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.

Fon Toplam Gider Kesintisi

Plan kapsamında katılımcılara sunulacak olan emeklilik yatırım fonlarında fon net varlık değerleri üzerinden günlük olarak fon toplam gider kesintisi yapılmaktadır. Yapılan kesinti oranları tabloda belirtilmiştir.

Fon Adı	Fon Toplam Gider Kesintisi (Günlük Yüz Binde)
Borçlanma Araçları Fonu	5,24
Değişken Fon (Risk Değeri:4)	6,25
Karma Fon	6,25
Hisse Fon	6,25
Para Piyasası Fonu	2,99
Dengeli Değişken Fon (Risk Değeri:3-4)	6,25
Standart Fon	5,24
Dinamik Değişken Fon (Risk Değeri:4-5)	6,25
Temkinli Değişken Fon (Risk Değeri:1-2)	6,25
İkinci Değişken Fon (Risk Değeri: 5-7)	6,25
Altın Fon (Risk Değeri:5)	2,99

Başka Bir Emeklilik Şirketine Aktarım

Başka bir şirketten aktarımla düzenlenenler hariç, bir şirketle akdedilmiş bir emeklilik gelir planı sözleşmesi kapsamındaki birikimin başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, yürürlük tarihinden itibaren en az iki yıl süreyle şirkette kalması gerekir. Başka şirketten aktarımla düzenlenen sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette en az bir yıl kalması gerekir.

Değişikliklerin Bildirimi

Katılımcının bilgilerinde değişiklik olması durumunda ilgili değişiklikleri şirkete bildirmek zorundadır. Bu bildirimin yapılmaması nedeni ile meydana gelen gecikme ve zararlardan şirket sorumlu değildir. Şirket yapılan bildirimin doğruluğunu teyit için ilave bilgi ve belge talep edebilir.

Şirket tarafından yapılacak bildirimler mevzuatta belirtildiği şekilde öncelikle tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine yapılır. Posta ile gönderimlerde adi posta türü kullanılır ve bu gönderim nedeni ile katılımcı kendisine bildirimlerin ulaşmadığı iddiasında bulunamaz. Bu halde gönderilen evraklar katılımcıya tebliğ edilmiş sayılır.

Şirket katılımcıya hesap dönemlerini takip eden on iş günü içinde hesap bildirim cetvelini tanımlı elektronik posta adresine veya faksına bunlar yoksa posta adresine gönderir.

Diğer Hak ve Yükümlülükler

Katılımcı şirket ile yapacağı haberleşmelerin ses kayıt cihazları ile kayıt altına alınmasına onay verdiğini, bunların gerektiğinde ilgili mercilere, resmi kurum ve kuruluşlara ibraz edilmesine muvafakat ettiğini kabul beyan ve taahhüt eder.

Uygulanacak Esas ve Usuller

Şirket ve katılımcının hak ve yükümlülüklerinin (aktarma, geri ödeme, fon değişikliği gibi) yerine getirilmesinde bu konuda çıkarılmış ve çıkarılacak yasal düzenlemeler uygulanır.

Bu sözleşmede hüküm bulmayan hallerde ve/veya düzenlenmeyen hususlarda ve taraflar arasındaki her türlü uyuşmazlıkta öncelikle özel nitelikteki yasa olan Türkiye Cumhuriyeti'nin 4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve İlgili Yönetmelik hükümleri, Sigortacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri uygulanır. Bunlarda hüküm bulunmaması halinde T.C. Mevzuatının genel hükümleri uygulanır.

Tebliğatlar

Katılımcı, işbu başvuru formunda belirtilen yazışma adresini tebligata esas kanuni ikametgah adresi olarak göstermiştir. İadeli taahhütlü mektupla veya imzalı beyanı ile Zurich Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'ye adres değişikliğini bildirmediği takdirde mevcut adrese veya son bildirdiği adrese yapılacak her türlü tebligatın geçerli olduğunu ve bunu tebellüğ etmiş sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Anlaşmazlıkların Çözümü

Katılımcı, bu başvuru formunun yorum ve uygulanmasından doğacak her türlü anlaşmazlık halinde münhasıran İstanbul Merkez Mahkemeleri'nin ve İcra Daireleri'nin yetkili merci olacağını kabul etmiştir. Anlaşmazlıklarda Zurich Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin defter ve kayıtları esastır. Taraflar Zurich Yaşam ve Emeklilik A.Ş. kayıt ve defterlerinin ihtilaf halinde yegane başvurulacak delil niteliğinde olacağına dair H.M.K md.193 anlamında delil sözleşmesinin varlığını kabul etmişlerdir.

Başvuru formunda yer alan bütün bilgileri okuduğumu, başvuru formunda verdiğim bilgilerin tam ve doğru, gerçek faydalanıcının şahsım olduğunu, formda yer alan bütün şartları aynen kabul ettiğimi beyan ve mevzuat gereğince kamu makamlarına veya bunların görevlendirdiği kurumlara sözleşmem ile ilgili olarak bilgi aktarılmasına muvafakat eder, başvuru formunun bir nüshasını teslim aldığımı kabul ederim.

*Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun katılımcı nüshası katılımcıda kalacaktır.

Zurich Yaşam ve Emeklilik A.Ş. tarafından sunulan; sözleşme ya da poliçelerinize yönelik bilgiler ile ürün, hizmet ve kampanyalarla ilgili tanıtımlar da dahil her türlü ticari iletiyi telefon, e-mail, SMS gibi elektronik yollarla almak ister misiniz?

☐ Evet

☐ Hayır

Tarih

İmza

Adı Soyadı