

BEH NO:

TEKLİF NO:

**ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.  
BİREYSEL EMEKLİLİK SÖZLEŞMESİ TEKLİF FORMU**

- Büyük harflerle ve okunaklı bir şekilde yazınız.
- Siyah veya mavi tükenmez kalem kullanınız.
- Seçmeli yanıtlarınızı kutu içine "X" işareti koyarak doldurunuz.
- İsim yazarken unvan ve kısaltma kullanmayınız.

Katılım tipini seçiniz  Yeni giriş  Aktarım**1. KATILIMCI BİLGİLERİ****KİMLİK BİLGİLERİ**Adı Soyadı Uyruk  T.C.  Diğer Ülke T.C. Kimlik No Pasaport No  (Yabancı uyruklular için)Vergi Kimlik No  (Yabancı uyruklular için)Vergi Dairesi  (Yabancı uyruklular için)Doğum Yeri Doğum Tarihi  Gün  Ay  Yıl Cinsiyet  Kadın  ErkekBaba Adı Anne Adı Medeni Durumu  Bekar  EvliÖğrenim Durumu  İlkokul  Ortaokul  Lise  Ön Lisans  
 Lisans  Yüksek Lisans  Doktora**Varsa Çocuk Bilgileri**

Adı	Soyadı	Doğum Tarihi
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>







TEKLİF NO:

## 2. RİSK GETİRİ PROFİLİ TESTİ

## 1. Kaç yaşındasınız?

 46+ (0)  36-45 (10)  26-35 (15)  26'nın altında (20)

PUAN

## 2. Yatırımlarınızda genel vade öngörünüz nedir?

 1-30 gün (0)  1 ay-3 ay (5)  3 ay-1 yıl (10)  1-2 yıl (15)  2 yıldan fazla (20)

PUAN

## 3. Yatırımlarınızda ne tür bir risk/getiri beklentiniz var?

 Az getiri/Çok düşük risk (0)  Enflasyon civarında getiri/Ortanın altı risk (5)  
 Enflasyonun üzerinde getiri/Ortanın üstü risk (10)  Enflasyonun çok üzerinde getiri/Yüksek risk (20)

PUAN

## 4. Aşağıda varsayımlara dayanarak belirlenen 4 yatırım portföyünün getiri ve riskleri yer almaktadır. Hangisini tercih edersiniz?

 A Portföyü: En yüksek % 6, en düşük % 3 reel getiri sağlayan (0)  
 B Portföyü: En yüksek % 8, en düşük % -2 reel getiri sağlayan (10)  
 C Portföyü: En yüksek % 15, en düşük % -10 reel getiri sağlayan (15)  
 D Portföyü: En yüksek % 25, en düşük % -25 reel getiri sağlayan (20)

PUAN

## 5. Kendi yatırım deneyiminizi nasıl tanımlarsınız?

 0-1 Yıl/Çok Tecrübesiz (0)  1-3 Yıl/Az Tecrübeli (5)  3-5 Yıl/Tecrübeli (10)  5 Yıl/Çok Tecrübeli (20)

PUAN

## 6. Aşağıda risk derecesine göre sıralanmış yatırım türlerinden tecrübe sahibi olduğunuz en riskli yatırım türünü işaretleyiniz. (Sadece bir seçenek işaretlenecektir.)

 Repo (0)  Vadeli YTL Mevduatı/Hazine Bonosu-Devlet Tahvili (5)  
 Vadeli Döviz Mevduatı/Eurobond (10)  Yabancı Menkul Kıymet (15)  Hisse Senedi (20)

PUAN

## 7. Aşağıdaki fon dağılım seçeneklerinden yatırım tercihinize ve emeklilik beklentilerinize en uygun olanı işaretleyiniz.

 %50 Bono - %50 Repo (0)  %50 Bono - %25 Repo - %25 Hisse (10)  
 %75 Bono - %25 Repo (5)  %50 Bono - %50 Hisse (20)

PUAN

TOPLAM PUAN

Toplam puanınıza göre            risk profiline sahipsiniz. (Bkz. Tablo 3 ve Tablo 4)

## 3. PLAN VE FON DAĞILIM SEÇİMİ

 Geleceğin Emeklilik Planı - 001  Ev Hanımları Emeklilik Planı - 056

Risk profiline uygun olan fon dağılım seçeneklerinden birini belirleyebileceğiniz gibi, diğer fon dağılım seçeneklerinden birini veya "E01-Esnek Fon Dağılım Seçeneği" tercih edebilirsiniz.

Fon Dağılım Seçeneği Kodu   

Geleceğin Emeklilik Planı E01-Esnek Fon Dağılım Seçeneğini tercih ettiyseniz %5 ve katları olarak doldurunuz.

Bono Fonu	Likit Fon	Eurobond Dolar Fonu	Eurobond Euro Fonu	Hisse Fonu
% <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	% <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	% <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	% <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	% <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Uluslararası Karma Fon	İstikrarlı Fon	Dengeli Fon	Atak Fon	
% <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	% <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	% <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	% <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
				<b>TOPLAM</b>
				<b>%100</b>

Ev Hanımları Emeklilik Planı E01-Esnek Fon Dağılım Seçeneğini tercih ettiyseniz %5 ve katı olarak doldurunuz.

Bono Fonu	Likit Fon	Eurobond Dolar Fonu	Eurobond Euro Fonu	Dengeli Fon
% <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	% <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	% <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	% <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	% <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
				<b>TOPLAM</b>
				<b>%100</b>

Katılımcı İmza



TEKLİF NO:

**4. EŞ BİLGİLERİ VE SAĞLIK BEYANI**

(Bu bölümü Ev Hanımları Emeklilik Planını tercih ettiyseniz doldurunuz.)

**EŞ BİLGİLERİ**

Adı

Soyadı

Uyruk  T.C.  Diğer Ülke

T.C. Kimlik No

Pasaport No (Yabancı uyruklular için)

Vergi Kimlik No (Yabancı uyruklular için)

Vergi Dairesi (Yabancı uyruklular için)

Doğum Yeri

Doğum Tarihi   Gün   Ay    Yıl Medeni Durumu  Bekar  Evli

Baba Adı

Anne Adı

**SAĞLIK BEYANI**

Bu bölümün katılımcı ve eğer evli ise eşi tarafından doldurulması zorunludur. Sorulardan herhangi birine "Evet" cevabını vermeniz durumunda "Açıklamalar" bölümünü doldurunuz.

1. Hiç ameliyat oldunuz mu veya yatarak tedavi gördünüz mü?  Evet  Hayır  Evet  Hayır
2. Şu anda herhangi bir hastalığınız ya da sakatlığınız var mı?  Evet  Hayır  Evet  Hayır

**Açıklamalar**

Katılımcı	Eşi
<input type="text"/>	<input type="text"/>

**Sağlık Danışmanının Görüşü** (Anadolu Hayat Emeklilik sağlık danışmanı tarafından doldurulacaktır)

Katılımcı	Eşi
<input type="text"/>	<input type="text"/>

**5. LEHDAR BİLGİLERİ**

Lehdar, katılımcının hayatını kaybetmesi durumunda bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerin ödeneceği kişidir. Katılımcı tarafından lehdar belirlenmişse, birikim bu kişilere, belirlenmemişse katılımcının kanuni varislerine ödenir. Lehdar belirlemek istiyorsanız, lütfen "Lehdar Formu"nu doldurunuz.

 Kanuni Varislerim  Lehdar belirlemek istiyorum.**6. KATILIMCI AD VE HESABINA KATKI PAYI ÖDEYEN KİŞİ BİLGİLERİ**

(Bu bölümü, katkı payı katılımcı tarafından ödenmeyecek ise doldurunuz.)

Katılımcı adına katkı payı ödeyecek kişiyi seçiniz.  Gerçek Kişi  Tüzel Kişi

Adı

Soyadı

Uyruk  T.C.  Diğer Ülke

T.C. Kimlik No

Pasaport No (Yabancı uyruklular için)





TEKLİF NO:

## 7. ÖDEME BİLGİLERİ

## Düzenli Katkı Payı Bilgileri

Düzenli Katkı Payı Tutarı\*         Para Birimi  YTL  ABD Doları (karşılığı)\*\*  EURO (karşılığı)\*\*Ödeme Sıklığı  Yıllık  Altı Aylık  Üç Aylık  AylıkÖdeme Yöntemi  Nakit  Kredi Kartı\*\*\*  Otomatik Ödeme\*\*\*

Ek Katkı Payı Bilgileri (Emeklilik hesabınız açılırken toplu bir ödeme yapmak istiyorsanız doldurunuz.)

Ek Katkı Payı Tutarı\*       Para Birimi  YTL  ABD Doları (karşılığı)\*\*  EURO (karşılığı)\*\*Ödeme Yöntemi  Nakit  Kredi Kartı

\*Düzenli katkı payının altındaki ödemeler ek katkı olarak kabul edilir. Aksine talimatınız olmadığı sürece, düzenli katkı payının üzerindeki ödemelerin cari vadeyi kapatan kısmı dışında kalan tutar, ek katkı payı olarak kabul edilir.

\*\*Dövizde endeksli ödemelerde, işlem tarihindeki TCMB Efektif Satış Kuru kullanılır.

\*\*\*Aksine talimatınız olmadığı sürece kredi kartı ve otomatik ödeme talimatınıza istinaden düzenli katkı payı tutarınız tahsil edilecektir. Kredi kartı blokaj süreleri ait olduğu bankaya göre farklılık göstermektedir ve bu süre değiştirilebilir.

## 8. KREDİ KARTI TALİMATI

Kredi Kartı No                Kart Sahibi Adı                   Soyadı                   Banka                   Son Kullanma Tarihi   /   (Ay/Yıl) İlk katkı payımı ve müteakip katkı paylarımı kredi kartı ile ödemek istiyorum. Sadece müteakip katkı paylarımı kredi kartı ile ödemek istiyorum.Ödemelerinizin ayın kaçınıcı günü tahsil edilmesini istiyorsunuz?    /    \* (ay/yıl), tarihinden itibaren..... numaralı işbu Emeklilik

Sözleşmesi Teklif Formuna istinaden düzenlenen Bireysel Emeklilik Sözleşmesi kapsamındaki bireysel emeklilik hesabı için düzenli katkı payı tutarlarının ve/veya bu tutarların artması halinde, artan katkı payı tutarlarının; işbu talimatımdan itibaren ve ikinci bir yazılı talimatıma kadar, ayrıca bir bildirim yapılmaksızın, yukarıda ayrıntısı yazılı bulunan kredi kartımdan tahsil edilerek işlem yapılmasını talep ederim.

Belirttiğim kartın herhangi bir sebeple kapanması/iptal edilmesi halinde, katkı payı tutarlarının bu kredi kartı yerine yeni verilen kredi kartımdan tahsil edilmesini, ödenmemiş katkı payı olması halinde geriye dönük olarak ödenmemiş 12 (oniki) aya kadar olan katkı payı tutarlarını da yukarıda belirttiğim kredi kartımdan resen otomatik olarak tahsil edilmesini ve bu kapsamdaki her bir tahsilatın da 1 (bir) cari, 2 (iki) ödenmemiş vade olmak üzere ayda en fazla 3 (üç) vadeye ait ödenmemiş toplam katkı payı tutarını aşmayacak şekilde yapılmasını talep eder ve Şirketinizin bu konuda resen ve tek taraflı olarak yetkili bulunduğunu, kredi kartlarıyla yapılan katkı payı ödemelerinde yatırılan katkıların Şirketin serbest hesaplarına intikal ettiği tarih itibarıyla fon işlem talimatının verileceğini; kartımın kapalı/iptal olması veya limit yetersizliği durumunda tahsilatın yapılamamasından dolayı Şirketinizin sorumlu olmadığını gayri kabili rücu beyan ederim.

\* Mevcut ayın belirtilmesi durumunda ilk katkı payı tahsilatınız derhal gerçekleştirilecektir.

Mevcut ay itibarıyla ödeme yapmak istememeniz durumunda ödemeye başlamak istediğiniz dönemi belirtiniz.

İmza



## GİRİŞ BİLGİ FORMU

### AVANTAJLARIM

#### VERGİ TEŞVİĞİ

- Ödeyeceğim katkı paylarını gelir vergisi matrahımdan indirebilirim. Böylece, bulunduğum vergi dilimi ile bağlantılı olarak vergi avantajı elde edeceğimi biliyorum.
- Bununla birlikte gelir vergisi matrahımdan indirebileceğim katkı payı tutarının brüt aylık gelirim (veya beyan ettiğim gelirin) %10'unu ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacağını biliyorum.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

#### ESNEKLİK

- Yılda 1 defa emeklilik şirketimi, 4 defa emeklilik planımı, 6 defa fon dağılımımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- Aynı şirketteki farklı hesaplarımı birleştirebileceğimi biliyorum.
- Katkı payı ödemeye ara verebilirim ancak ödemeye ara verdiğim dönemler emekliliğe yönelik süre hesabımda dikkate alınmaz. Düzenli ödeme yapmamın avantajlarından azami düzeyde yararlanmamı sağlayacağını biliyorum.

### SÖZLEŞME

#### YÜRÜRLÜK

- Teklif formunu imzaladığım tarihten itibaren 30 gün sonra emeklilik sözleşmemin yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- Sözleşmem yürürlüğe girene kadar geçen süre zarfında yaptığım ödemelerin önceden tanımlanmış bir emeklilik yatırım fonunda değerlendirileceğini biliyorum.
- Teklif formunu imzaladığım tarihten itibaren 60 gün içinde hiç bir ödeme yapmazsam, emeklilik sözleşmemin şirket tarafından feshedebileceğini biliyorum.

#### CAYMA

- Teklif formunu imzaladığım tarihten itibaren 30 gün içinde (sözleşmem yürürlüğe girmeden önce) sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- Sözleşmeden bu süre içinde caymam halinde şirketin, varsa yapmış olduğum ödemeleri hiçbir kesinti yapmadan 7 iş günü içinde iade etmek zorunda olduğunu biliyorum.

### KESİNTİLER

#### MASRAF PAYI

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

#### GELİR VERGİSİ

- Sistemden;
  - 10 yıldan önce çıkmam halinde : %15
  - 10 yılı doldurarak ancak 56 yaşından önce çıkmam halinde : %10
  - 10 yılı doldurarak ve en az 56 yaşında çıkmam halinde : %3,75 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.
- Bu kesintilerin yatırım gelirinden değil toplam birikimim üzerinden 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, bloka süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- Birikimimin yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve getiri garantisi olmadığını biliyorum.
- Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluşta saklanacağını biliyorum.

#### EMEKLİLİK

- Sistemden emeklilik hakkını kazanabilmem için sistemde 10 yıl kalmam (10 yıl süreyle düzenli katkı payı ödemiş olmam) ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.

Yukarıdaki bilgileri okudum.

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

Ad-Soyad:

İmza



## İnternet ve Telefon Hizmetleri Sözleşmesi

### Amaç ve Kapsam

İş Kuleleri Kule II K. 19 LEVENT/İSTANBUL adresinde yerleşik Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

(Şirket) ile ..... (Müşteri) arasında

Şirketin internet ve/veya telefon aracılığıyla sunduğu hizmetlerden Müşterinin taraf olduğu tüm hayat sigortası ve bireysel emeklilik sözleşmeleri için yararlanması amacıyla bu Sözleşme düzenlenmiştir.

### Sözleşme Maddeleri

**MADDE 1.** Müşteri, internet ve/veya telefon ile sunulan hizmetlerden şifre kullanarak yararlanabilecektir. Müşteri bu kapsamda gerçekleştireceği bütün işlemlerin, sistem gereği imzası olmadan yapılacağını, şifre kullanarak verilen talimatların yazılı talimatı yerine geçeceğini, şifrenin gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni göstereceğini, sözleşme kapsamındaki hizmetlerden yararlanma hakkının sadece kendisine ait olduğunu, şifre bilgisini üçüncü kişilere vermeyeceğini, şifresini kullanmak suretiyle gerçekleştirilen işlemlerin kendisi tarafından yapılmış sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Şirketin şifreyi kullanan üçüncü kişilerin kimliklerini belirleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**MADDE 2.** Müşteri, şifre aracılığıyla, sözleşme bilgilerini görüntüleme, dinleme ve değişiklik işlemlerini yapabilecek ve değişiklik talep edebilecektir. Ancak, Şirket talep edilen değişiklikleri yürürlüğe alma konusunda serbesttir. Müşterinin talebiyle gerçekleştirilen her türlü değişiklik işleminden müşteri sorumludur.

**MADDE 3.** Şirket, Müşterinin şifresini herhangi bir nedenle değiştirme, geçici veya sürekli olarak işleme kapama ya da iptal etme hakkına sahiptir. Müşteri, bu tip durumlarda Şirketin belirleyeceği değişikliklere uyacaktır.

**MADDE 4.** Şirket, uygun gördüğü zamanda ve Müşteriye önceden bildirimde bulunmaksızın işlem içerik ve yöntemlerini değiştirebilir ve/veya yeni işlemler ekleyebilir. Müşteri, hizmetlerden yararlanırken Şirket'in belirlediği içerik ve yöntemleri kabul eder ve bunlara uyar. Müşterinin, hizmetlerin genişletilmesi, sınırlandırılması veya durdurulması nedeniyle uğrayabileceği zarar ve kayıplardan Şirket sorumlu değildir.

**MADDE 5.** Müşteriye internet ve/veya telefon aracılığıyla hizmet verilmesi için gereken donanım ve yazılım bizzat müşteri tarafından temin edilmelidir.

**MADDE 6.** Müşteri; yazılı, sözlü, internet ve/veya telefon aracılığıyla Şirkete verdiği bilgilerin tamamının doğru, eksiksiz ve güncel olmasından ve aksi takdirde doğacak sonuçlardan sorumludur.

**MADDE 7.** Müşteri, hizmetlerin kullanımı sırasında uğramış olduğu ve söz konusu hizmetleri kullanırken üçüncü kişilere verdiği zararlardan kendisi sorumludur.

**MADDE 8.** Müşteri, hizmetlerin kesintiye uğraması ve/veya donanım, yazılım ya da hizmet sunucularından kaynaklanan sorunlar nedeniyle üçüncü kişilerin kendisine ait bilgilere ulaşmasından kaynaklanabilecek zarar ve kayıplardan Şirketi sorumlu tutamaz.

**MADDE 9.** Müşteri, hizmetleri kullanırken yürürlükteki yasalara aykırı davranmayacağını ve diğer müşterilerin bu sözleşme kapsamındaki hizmetleri kullanmasını engelleyici veya zorlaştırıcı işlem ve uygulamalarda bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**MADDE 10.** Müşteri, hizmetlerin sunumuyla ilgili yazılı, görsel ve işitsel hiçbir unsuru Şirketin izni olmaksızın kullanamayacağını, hizmet sırasında kullanılan yazılımların Şirkete ait olduğunu ve bu yazılım(lar)ın kullanımını düzenleyen lisans veya benzeri şartların kendisini de bağlayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**MADDE 11.** Müşterinin hizmetlerden yararlanamayacak durumda olması veya vefat etmesi halinde, Müşteriye ait şifreyle yapılan işlemlerde Şirketin hiçbir sorumluluğu bulunmamaktadır.

**MADDE 12.** Şirket ilan ettiği bilgileri (telefon numarası, internet adresi gibi) her zaman değiştirebilir; Müşteri bu değişikliklerden kaynaklanabilecek zararlardan Şirketi sorumlu tutamaz.

**MADDE 13.** Şirket, hizmet kalitesinde, ortaya çıkabilecek teknik sorunlardan ve işlemler sırasında oluşabilecek aksama, gecikme ve zararlardan sorumlu değildir. Şirket, Müşteri ile güvenli ve sağlıklı bir bağlantı kurulmadığı takdirde işlem yapmama hakkına sahiptir.

**MADDE 14.** Müşterinin bu sözleşmeyle düzenlenen hizmetler aracılığıyla gerçekleştirdiği işlemlerde Şirket tarafından kaydedilecek ses kayıtlarının delil teşkil edeceğini ve bağlayıcı olacağını, bu kayıtlara karşı itiraz hakkı olmadığını; işbu sözleşmenin H.U.M.K madde 287 anlamında bir delil sözleşmesi niteliğinde olduğunu kabul eder.

**MADDE 15.** 18 yaşından küçük veya vesayet altındaki kişiler bu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetlerden kanuni temsilcilerinin onayıyla yararlanabilecektir. Hizmetlerin bu kişiler tarafından kullanılması sırasında onları her türlü maddi ve manevi zarar ve kayıptan korumak kanuni temsilcilerinin sorumluluğundadır. Şirket bu tür zarar ve kayıplardan dolayı sorumlu tutulamaz.

**MADDE 16.** Şirket, Müşterinin bu Sözleşmeyle sunulan hizmetlerden yararlanmak için verdiği bilgileri Müşteri mahremiyetine özen göstererek, Müşterinin rızasını almaksızın üçüncü kişilere vermeye yetkilidir.

**MADDE 17.** Bu Sözleşme kapsamındaki hizmetlerden yararlanırken erişim ve kullanımla ilgili her türlü masraf Müşteriye aittir.

**MADDE 18.** Şirket, Müşteriye herhangi bir bildirim veya uyarıda bulunmaksızın Sözleşmeyi feshederek hizmeti durdurmaya yetkilidir. Müşterinin bununla ilgili itiraz hakkı bulunmamaktadır.

**MADDE 19.** Müşteri, bu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetlerle ilgili olarak Şirket kayıtlarındaki adresine yapılacak bildirimlerin kendisine yapılmış sayılacağını, adresinin değişmesi ve yeni adresini bildirmemesi durumunda eski adresine yapılacak bildirimlerin geçerli olacağını kabul eder.

**MADDE 20.** Müşteri, bu Sözleşme nin uygulamasından çıkabilecek her türlü anlaşmazlık durumunda Şirketin her türlü kayıtlarının H.U.M.K. madde 287 uyarınca geçerli, bağlayıcı ve kesin delil olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**MADDE 21.** Müşteri ile Şirket, aralarında bu Sözleşme ve eklerinden doğabilecek tüm uyuşmazlıkların çözümünde Türkiye Cumhuriyeti kanunlarının uygulanacağını ve İstanbul Merkez Adliyesi Mahkeme ve İcra Dairelerinin yetkili olacağını peşinen ve itirazsız kabul ederler.

**MADDE 22.** Bu Sözleşme uyarınca ödenen / ödenecek ücret, masraf ve komisyonlar ile her türlü vergi, resim, harç ve diğer mali yükümlülükler Müşteriye aittir

**MADDE 23.** (23) maddeden ibaret bu Sözleşme taraflarca tamamen okunup, kabul edildiği beyanıyla bir nüsha düzenlenmiş ve Müşteri tarafından imzalanmış olup Şirket tarafından muhafaza edilecektir.



TEKLİF NO:

## 9.BEYAN

Tanıtım kılavuzu, emeklilik yatırım fonları tanıtım formları, izahnameleri ve 13 sayfadan oluşan ..... no'lu işbu emeklilik sözleşmesi teklif formunda yer alan bütün bilgileri, sözleşme şartlarını, İnternet ve Telefon Hizmetleri Sözleşmesini okuduğumu, bu belgelerde yer alan bütün şartları aynen kabul ettiğimi, risk getiri profili testindeki soruların tarafımda cevaplandırıldığını ve plan ile fon seçiminin tarafımdan yapıldığını, verdiğim bilgilerin doğru olduğunu ve bu formun bir nüshasının tarafımda teslim alındığını beyan ve mevzuat gereğince kamu makamlarına veya bunların görevlendirdiği kurumlara sözleşmem ile ilgili bilgi aktarılmasına muvafakat ederim.

İnternet ve telefon aracılığı ile işlem yapmak istemiyorum

Tarih   Gün   Ay    Yıl

Katılımcının İmzası

Katılımcı Ad ve Hesabına  
Katkı Payı Ödeyen Kişi İmza

Katılımcının Eşinin İmzası  
(Ev Hanımları Emeklilik  
Planı seçilmiş ise)

## 10.ARACI BİLGİLERİ

Aracı Sicil No

Adı

Soyadı

Acente Kodu  Eleman Kodu  Şube EFT Kodu

İmza

Bu form iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, formun bir örneği katılımcıda kalacaktır.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. İş Kuleleri Kule 2 Kat 19 Levent 34330 İstanbul  
Bilgi Hattı:444 55 00 Faks: (212) 317 70 77 hizmet@anadoluhayat.com.tr www.anadoluhayat.com.tr



## ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

### GELECEĞİN / EV HANIMLARI EMEKLİLİK PLANI SÖZLEŞME ŞARTLARI

#### 1. SÖZLEŞMENİN TARAF LARI, KONUSU VE KAPSAMI

Bu sözleşme, yukarıda ismi belirtilen katılımcı ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. (AHE) arasında emeklilik sözleşmesi çerçevesinde tarafların hak ve borçlarını düzenlemek üzere kurulmuştur. Katkı payı, ister katılımcı, ister katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından ödenmiş olsun, bu sözleşme, sadece yukarıda ismi belirtilen katılımcının bireysel emeklilik sistemi içinde bu sözleşme sayesinde elde etmiş olduğu hakları kapsar.

#### 2. SÖZLEŞMENİN YÜRÜRLÜĞE GİRMESİ

Bu sözleşme, AHE tarafından reddedilmediği takdirde, emeklilik sözleşmesi teklif formunun katılımcı tarafından imzalandığı tarihi takip eden 30. (otuzuncu) günde yürürlüğe girer. Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihi, katılımcının bireysel emeklilik sistemine giriş tarihi olarak kabul edilir.

#### 3. SÖZLEŞMENİN GEÇERSİZ KALACAĞI DURUMLAR

Bu emeklilik sözleşmesi, kanunların emredici hükümlerine aykırı olduğu veya katılımcı, fiil ehliyetinden yoksun bulunduğu takdirde geçersiz sayılır. Emeklilik sözleşmesi teklif formunun imzalanmasından itibaren 60 (altmış) gün içinde hiç bir ödeme yapılmaması halinde, 60. (altmışıncı) günü takip eden 120 (yüz yirmi) gün içerisinde sözleşme feshedilir. Bu durumda katılımcı bireysel emeklilik sistemine girmiş sayılmaz.

#### 4. ASGARİ KATKI PAYI

Asgari katkı payı emeklilik planına dahil olunabilecek en düşük katkı payı tutarıdır. Asgari katkı payı tutarı, her yılbaşında TÜİK tarafından açıklanan en son (Kasım sonu itibarıyla) yıllık uçtan uca TÜFE artış oranında artırılır ve 1 YTL ve katlarına yuvarlanır. Yeni asgari katkı payı tutarı 1 Ocak tarihinde yürürlüğe girer.

Yıl içinde asgari katkı payının brüt asgari ücretin aylık tutarının %5'inin altında kalması durumunda asgari katkı payı, brüt asgari ücretin aylık tutarının %5'i olacak şekilde hesaplanarak en yakın tam sayıya yuvarlanır.

Asgari katkı payının altında ödeme yapılması durumunda yatırılan tutar ek katkı payı olarak kabul edilir ve plan kapsamında sunulan fonlarda yatırıma yönlendirilir.

#### 5. KATKI PAYI

##### 5.1 Düzenli katkı payının belirlenmesi

Düzenli katkı payı tutarı - asgari katkı payı tutarından az olmamak kaydıyla - temel olarak katılımcının emekliliğe yönelik beklentileri ve finansal durumuna göre saptılır.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi planın asgari katkı payı tutarının altında olmamak kaydıyla düzenli katkı payı tutarını istediği zaman yeniden belirleyebilir.

##### 5.2 Katkı payı para birimi

Katki payı ödemeleri Yeni Türk Lirası (YTL) olarak tahsil edilir.

Katki payı, Euro ve Amerikan Doları para birimlerine endeksli olarak belirlenebilir. Bu durumda, katkı payı ödeme tarihindeki (EFT ve havale yoluyla ödemelerde işlemin yapıldığı tarihteki) TCMB Efektif Satış Kuru üzerinden tahsilat yapılır.

Kredi kartı ile ödeme yapılması durumunda katkı payının kredi kartından çekildiği tarihteki TCMB Efektif Satış Kuru esas alınarak YTL karşılığı bulunur.

##### 5.3 Düzenli katkı payı artışı

Başlangıçta belirlenen düzenli katkı payı tutarı, katılımcı aksine yazılı talimat vermedikçe, - YTL katkı payları için - her yıl Aralık ayında (Kasım sonu itibarıyla) TÜİK tarafından açıklanmış yıllık uçtan uca TÜFE artış oranı baz alınarak 1 Ocak itibarıyla artırılır ve 1 (bir) YTL'nin katlarına yuvarlanır. Dövizde endeksli katkı payları için herhangi bir artış oranı belirlenmediyse artış uygulanmaz, ancak YTL üzerinden belirlenmiş asgari katkı payının altında kalmayacak şekilde düzenlenir.

• Artırılan düzenli katkı payı tutarının, artış anında yürürlükte olan asgari katkı payından az olması durumunda asgari katkı payı tutarı düzenli katkı payı olarak esas alınır.

• Dövizde endeksli katkı payı ödemelerinde, vade tarihlerindeki kur düşüşlerinden dolayı düzenli katkı payı tutarının asgari katkı payı tutarının altında kalması durumunda, asgari katkı payını karşılayacak şekilde, katkı payı döviz cinsinden artırılır.

• Sözleşme yürürlük tarihinden ilk düzenli katkı payı artış tarihine (1 Ocak) kadar geçen süre 91 (doksan bir) günden fazla olan sözleşmeler için, en son belirlenen (Kasım ayı sonu itibarıyla) yıllık uçtan uca TÜFE artış oranının sözleşme başlangıç tarihinden 1 Ocak'a kadar geçen gün sayısına isabet eden kısmı esas alınarak ilk düzenli katkı payı artış oranı hesaplanır.

• Sözleşme yürürlük tarihinden 1 Ocak tarihinde kadar geçen süre 91 (doksan bir) günden kısa olan sözleşmeler için, ilk düzenli katkı payı artış tarihi (1 Ocak) itibarıyla katkı paylarından herhangi bir artış (asgari katkı payı tutarının altında kalmamak koşuluyla) uygulanmaz.

##### 5.4 Düzenli katkı payı ödemeleri

Düzenli katkı payı ödemeleri, aylık, 3 (üç) aylık, 6 (altı) aylık ve yıllık ödeme sıklığına göre düzenlenebilir.

Yatırılan tutarın düzenli katkı payına eşit olan kısmı ile vade kapatılır. Vadeler kısmi olarak kapatılmaz.

##### 5.5 Düzenli katkı payı dışında yapılan ödemeler

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi, emeklilik sözleşmesinde belirtilen düzenli katkı payından az veya fazla ödeme yapabilir. Düzenli katkı payının altındaki ödemeler, ek katkı payı olarak kabul edilir. Düzenli katkı payının üzerindeki ödemelerin cari vadeyi kapatan kısmı dışında kalan tutar, katılımcının aksi yönde yazılı talimatı yoksa ek katkı payı olarak kabul edilir. Katılımcının yazılı talimatı doğrultusunda katkı payını aşan ödemeler, varsa geçmiş on iki aya ilişkin ödenmiş vadelere veya ödeme tarihinden itibaren on iki aylık dönemde ödenmesi gereken katkı paylarına mahsup edilebilir. Katkı payı üzerinde yapılan ödemelere ilişkin asgari ve azami sınır yoktur. Herhangi bir zamanda ve sıklıkta ek katkı payı ödemesi yapılabilir.

##### 5.6 Düzenli katkı payı ödenmesine ara verilmesi

Ödenmesi öngörülen düzenli katkı payının vadesinde ödenmemesi halinde katılımcı ödemeye ara vermiş olur. Katılımcı emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödemesine dilediği zaman ara verebilir.

Katki payı ödenmeyen süre emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabında dikkate alınmaz.

##### 5.7 Katkı payının yatırıma yönlendirilmesi

Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden önce AHE hesaplarına intikal eden katkı payı ödemeleri, takip eden en geç 2. (ikinci) iş gününde yürürlük tarihine kadar AHE Likit Fon'da değerlendirilir. Yürürlük tarihinde, katılımcının belirlemiş olduğu fonların alış talimatları verilir ve alış işlemlerinin tamamlandığı tarihe kadar söz konusu ödemeler AHE Likit Fon'da değerlendirilmeye devam eder.

Emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girmesinden sonra AHE hesaplarına intikal eden katkı payı ödemeleri için, intikalini takip eden en geç 2. (ikinci) iş gününde katılımcının belirlemiş olduğu fonların alış talimatları verilir ve alış işlemlerinin tamamlandığı tarihe kadar söz konusu ödemeler AHE Likit Fon'da değerlendirilir.

Kredi kartıyla yapılan katkı payı ödemelerinde giderlerin katılımcıya yansıtılmamasını teminen, piyasa koşullarına uygun olarak kaydıyla, blokaj süresi uygulanır. Katkı payı, blokaj süresi sonunda AHE'nin serbest banka hesaplarına intikal ettiği tarih itibarıyla yatırıma yönlendirilir. Diğer ödeme şekillerinde, varsa tahsilat masrafları katılımcı tarafından karşılanır.

Katki payının yatırıma yönlendirilmesi aşamasında ortaya çıkan "artık katkı payı tutarı" katılımcının bireysel emeklilik hesabında nakit olarak tutulur ve müteakip katkı payı ödemesine ilave edilerek yatırıma yönlendirilir.

##### 5.8 Katılımcıya ait bilgilerin tespit edilememesi veya eksik olması

Katki payı ödemelerinde katılımcı ve/veya bireysel emeklilik hesabına ilişkin bilgilere ulaşılamaması durumunda eksik bilgiler tespit edilene kadar katkı payı tutarı AHE Likit Fon'da değerlendirilir. Söz konusu bilgilerin tamamlanmasından sonra, AHE Likit Fon'daki birikimler satılır ve elde edilen tutar katılımcının tercih ettiği emeklilik planı ve katkı payı dağılım oranları dikkate alınarak yatırıma yönlendirilir.

##### 5.9 Katkı payı ödeme teminatı

Plana dahil olan katılımcılardan düzenli katkı payı ödeyenlere, katılımcının eşinin vefatı ya da tam ve daimi maluliyeti halinde, ya da katılımcının bekar olması durumunda kendisinin tam ve daimi maluliyeti halinde, vefat ya da tam ve daimi maluliyet durumunun gerçekleştiği tarihe kadar ödemesi gereken katkı paylarına isabet eden süre 10 yıllık süreden indirildikten sonra kalan süreye isabet eden katkı payları düzenli olarak AHE tarafından karşılanacaktır. Teminatlar, katılımcının eşinin evlilik birliği devam ederken vefatı veya tam ve daimi maluliyeti durumunda yürürlüğe girer. Vefat ya da tam ve daimi maluliyet durumunun gerçekleştiği tarihten; AHE tarafından teminatın ödenmesine kesin olarak karar verildiği tarihe kadar ödenmemiş olan katkı paylarının tamamı AHE tarafından toplu ödenip kapatılacaktır. Müteakip katkı payları, kendi vade tarihlerinde AHE tarafından ödenecektir. Teminat altına alınan aylık katkı payı miktarı, katılımcının vefat ya da tam ve daimi maluliyet tarihi itibarıyla ödemekte olduğu miktar olup, 42 yaş ve üzerindeki katılımcılar için belirlenen asgari katkı payı tutarını aşmayacaktır.

##### Koşullar;

Bu teminatın verilebilmesi için, vefat veya tam ve daimi maluliyetin gerçekleştiği tarih itibarıyla bu tarihten geriye dönük olarak sözleşme son 12 aylık dönem ait en az bir katkı payı ödemesi şartı aranacaktır. Son 12 aydan daha önceki dönemlere ait katkı payı açıkları dikkate alınmaz.

Bu teminatın yararlanabilmesi, katılımcı ve eşinin bireysel emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girdiği sırada vefat veya tam ve daimi maluliyeti gerektirecek bir rahatsızlıklarının olmaması ve vefat yahut tam ve daimi maluliyetin sözleşme süresi içinde teminat devam ederken meydana gelmesi koşuluyla bağlıdır.

Teminatın kesin olarak ödenmesine AHE tarafından karar verildiğinde, yatırılacak olan katkı payları, vefat veya tam ve daimi maluliyetin bildirildiği tarihteki katılımcının en son belirlemiş olduğu katkı payı dağılım oranlarına göre yatırıma yönlendirilecektir.

Tam ve daimi maluliyet durumu ortadan kalktıgında teminat durdurulacak, ileride dönük ödenecek katkı payı kaldıysa, AHE tarafından ödeme yapılmayacaktır.

• Verilen teminat yıllık olup, AHE'ye mal açıdan problem yaratmadığı takdirde her yıl yenilenmektedir. Her yıl bir önceki yıl gerçekleşen vefat ve maluliyet adettleri ile ödenen tazminatlar her yıl gözden geçirilerek değerlendirilme yapılacak, maliyetin karşılanabilir olması durumunda teminat yenilenmektedir. Yenileme işlemi katılımcı bazında değil, portföy bazında yapılacaktır. Sözleşme yıl dönümünden üç ay önce katılımcılara yenileme hakkında bilgi verilecektir. Eğer katılımcı teminata hak kazanmışsa, yenileme yapılması dahi katılımcının hak kazanmış olduğu teminat devam edecektir.

• Katılımcının bu plana ait birden fazla sözleşmesi varsa, sadece ilk tanzim edilen sözleşme için bu teminat geçerli olacaktır. Eğer aynı anda tanzim edilmiş birden fazla sözleşme varsa, bu durumda katılımcının tespit edeceği sözleşme için teminat geçerli olacaktır.

• Teminat, kişinin maluliyetinin en az 12 ay süreyle kalıcı olduğunun tespit edilmesi halinde yürürlüğe girecektir. Planın öngördüğü 12 aylık bekleme süresinin başlangıcında saptanmış olan fonksiyon bozuklukları, bekleme süresinin sonunda da varlığını sürdürüyor olmalıdır.

• İki gözün tamamen kaybı, iki kolun veya iki elin tamamen kaybı, iki bacağın veya iki ayağın tamamen kaybı, bir kol veya bir el ile beraber, bir bacağın veya bir ayağın tamamen kaybı, umumi felç, şifa bulunmaz akıl hastalığı, kişinin tam malul olması için yeterlidir. Ancak bu durumun tam teşekküllü bir hastaneden alınacak sihih kurul raporuyla tespiti gereklidir.

• Katılımcı ve eşi sözleşmenin yapıldığı tarihte ve/veya evlilik tarih(ler)inde kendilerince bilinen bütün rahatsızlıkları ölüme veya tam ve daimi maluliyete yol açabilecek önemde olmasalar dahi bildirmekle yükümlüdürler. AHE, beyanı değerlendirilerek katkı payı ödeme teminatını verip vermeyeceğini tamamen kendi takdirine göre serbestçe belirler. Bu maddede öngörülen bildirim yükümlülüğüne aykırı davranılmış olduğu belirlenirse, AHE katkı payı ödeme teminatı kapsamından hiçbir ödeme yapmaz yahut o ana kadar yapmış olduğu ödemeleri geri alır.

## 6. KESİNTİLER

AHE bu plana ait giriş aidatı, yönetim gideri kesintileri ve fon işletim gideri kesintilerinde değişiklik yapabilir. Değişiklik, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından onaylanması üzerine yürürlüğe girer.

### 6.1 Giriş aidatı

Giriş aidatı, teklif formunun imzalandığı tarihte geçerli brüt asgari ücretin aylık tutarının yarısıdır.

Giriş aidatı, sözleşme başlangıç tarihinde tahsil edilmez. Katılımcının sözleşme yürürlük tarihinden itibaren 5 (beş) yıl içerisinde herhangi bir nedenle AHE'den ayrılması durumunda (bireysel emeklilik mevzuatında yer alan zorunlu nedenlerle ayrılmalar hariç) birikimlerinden indirilmek suretiyle tahsil edilir.

Katılımcının plandan, 5 (beş) tam yılını doldurduktan sonra ayrılması durumunda giriş aidatı tahsil edilmez.

Cayma veya teklifin AHE tarafından reddedilmesi durumunda giriş aidatı alınmaz.

Başka bir emeklilik şirketinden aktarım yoluyla plana dahil olan katılımcılardan giriş aidatı tahsil edilmez.

Başka bir emeklilik planından plan değişikliği ile bu plana geçiş durumunda, katılımcının ilk olarak dahil olduğu emeklilik planındaki giriş aidatı yapısı geçerli olacaktır.

Farklı planlardaki ve şirketlerdeki hesapların bu plan kapsamındaki bir hedef hesapta birleştirilmesi durumunda, bu plana ait giriş aidatı yapısı esas alınır.

Bu plan kapsamındaki bir hesabın AHE bünyesindeki/farklı şirketteki bir hedef hesaba birleştirilmesi veya farklı bir şirkete aktarılması durumlarında, katılımcının plan kapsamında 5 (beş) yılının doldurmadığı olması halinde, bu plana ait giriş aidatı tahsil edildikten sonra hesap birleştirme/aktarım işlemi yapılacaktır.

### 6.2 Yönetim gideri kesintisi (YGK)

YGK, her bir düzenli katkı payı üzerinden, ödeme şekline bağlı olarak emeklilik sözleşmesi teklif formundaki YGK tablosunda bu tutara karşılık gelen oranlarda yapılır.

Bir defada ödenen ek katkı payı üzerinden yapılacak YGK, ödeme şekline bağlı olarak emeklilik sözleşmesi teklif formundaki YGK tablosunda bu tutara karşılık gelen oranlarda yapılır.

Ödeme sıklığı olarak 3 (üç) aylık, 6 (altı) aylık ve yıllık ödemenin tercih etmiş katılımcılar, geçmiş 12 (on iki) aya ilişkin ödenmiş vadelerini, vade ayı takip eden 2. (ikinci) ay ve sonrasında toplu olarak ödeyerek kapatmak istediklerinde yapılacak olan YGK, ödemelerin, aylık vadeyi tekkabül eden YGK oranı üzerinden hesaplanır.

Asgari katkı payı tutarının yıllık artışlarına bağlı olarak hesaplanan YGK katkı payı tutarı aralıklarının küsuratlı olması durumunda bu küsurat dikkate alınmayarak aşağı tam sayı tutara yuvarlanır.

Katılımcı, standart dışı raporlama gibi özel hizmetleri kendi isteği ile aldığı takdirde, raporlama ve letim maliyeti tutarı kadar fon adettlerinden indirim yapılabilir.

### 6.3 Fon işletim gideri kesintisi

Fon işletim gideri kesintisi, plan dahilindeki her bir emeklilik yatırım fonu kapsamında fon net varlık değeri üzerinden yapılır.

## 7. BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDE HAKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER

### 7.1 Cayma hakkı

Katılımcı emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girmeden önce-teklif formunun katılımcı tarafından imzalandığı tarihi takip eden 30 (otuz) gün içinde- cayma hakkına sahiptir. Cayma halinde durum, AHE'nin çağrı merkezine veya mektup, faks yahut güvenli elektronik imza ile AHE'ye bildirilir; ödemeye ilişkin olarak AHE'ye verilen her türlü ödeme talimatı iptal edilir.

Cayma veya teklifin AHE tarafından reddedilmesi halinde, yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan ve varsa fon gelirleri ile birlikte 7 (yedi) iş günü içinde ödeyene iade edilir.

## 7.2 Fon dağılım değişikliği

Katılımcı, birikimlerinin ve/veya katkı payının fonlar arasındaki dağılım oranlarını emeklilik planında belirlenen seçenekler içinde kalacak şekilde yılda azami 6 (altı) kez yeniden belirleme hakkına sahiptir.

Katılımcı, katkı payı dağılım oranları;

a) Değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarlarını,

b) Bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerini,

c) Bireysel emeklilik hesabındaki birikimleri ile değişiklik talebinde bulunduğu tarihten itibaren ödeyeceği katkı payı tutarlarını kapsamak üzere yeniden belirleyebilir.

Bu yöndeki değişiklik talebi, değişikliğin yapılması istenen tarihten en az 2 (iki) iş günü önce AHE'ye yazılı olarak veya AHE'nin çağrı merkezinden yahut AHE'nin internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır.

Katkı payı dağılım oranları değişikliğine ilişkin esaslar dâhilinde katılımcının bireysel emeklilik hesabında mevcut olan birikimlerin dağılım oranlarını yeniden belirlemesi halinde katılımcının talimatının AHE'ye ulaştığı tarih itibarıyla;

• Yeni katkı payı dağılımında hiç yer almayan mevcut fonların tamamı satılır

• Yeni katkı payı dağılımında yer alıp, dağılım oranı düşürülen fon paylarının fazla olan kısmı satılır.

Yeni katkı payı dağılımına göre alınması gereken fonların alım talimatları verilir ve satıştan elde edilen nakit, alım işlemlerinin gerçekleşme tarihine kadar AHE Likit Fon'da yatırıma yönlendirilir. Satılan veya alınan fonlardan en uzun vâli ölümlü fonun alış veya satış işleminin gerçekleştiği gün itibarıyla işlem sonuçlandırılır.

## 7.3 Emeklilik planı değişikliği

Katılımcı, emeklilik sözleşmesinde belirtilen esaslara göre dâhil olduğu emeklilik planını yılda azami 4 (dört) kez değiştirebilir. Bu yöndeki değişiklik talebi, değişikliğin yapılması istenen tarihten en az 2 (iki) iş günü önce AHE'ye yazılı olarak yapılır. Değişiklik talebi uygun bulunan katılımcının değişiklik tarihi itibarıyla yeni emeklilik planına geçişi yapılır ve 5 (beş) iş günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya gönderilir.

## 7.4 Başka bir emeklilik şirketine aktarım

Yürürlük tarihinden itibaren en az 1 (bir) yıl süreyle AHE'de kalan emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimler başka bir şirkete aktarılabilir. Aktarım, birikimlerin tamamını kapsayacak şekilde yapılır. AHE, aktarım amacıyla hesap özeti talep eden katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine 5 (beş) iş günü içinde aktarım bilgi formunu ve hesap özetini gönderir. Katılımcı, aktarım talep formunu faks veya posta ile AHE'ye gönderir. Aktarım talep formunun AHE'ye ulaştığı tarihten itibaren en geç 7 (yed) iş günü içinde birikimler aktarım yapılacak şirkete aktarılır.

## 7.5 Hesapların birleştirilmesi

Aynı veya farklı şirketlerde açılmış olan bireysel emeklilik hesapları birleştirilebilir. Birleştirme talebi, katılımcı tarafından yapılır.

AHE'de bulunan bireysel emeklilik hesaplarının birleştirilmesinde AHE, bu yöndeki yazılı talebin kendisine ulaştığı tarihten itibaren katılımcıya birleştirme işleminin sonuçları hakkında bilgilendirir ve en geç 7 (yed) iş günü içinde birleştirilmesini gerçekleştirir. Hesap birleştirme sonucunda katılımcının bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları korunur.

Hesapların farklı şirketlerde olması durumunda birleştirme işlemi, birikimlerin aktarımı için belirlenen şartlara ve usule göre yapılır.

Hesapların birleştirilmesi sonucu emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabı, her bir sözleşme kapsamında aynı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süreler tek bir süre kabul edilerek, farklı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süreler toplanarak Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından yapılır.

Emekliliğe hak kazanılması nedeniyle yapılan hesap birleştirmelerinde 1 (bir) yıllık bekleme süresi şartı aranmaz.

Hesap birleştirme ile fon dağılımı değişikliği ve plan değişikliği hakları birleştirilemez. Bu hakların kullanımına ilişkin sınırlamalarda birleştirme sonrası devam eden sözleşme kapsamında kullanılmamış olan haklar dikkate alınır.

## 7.6 Emekliliğe hak kazanma

Katılımcı, bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden itibaren en az 10 (on) yıl sistemde bulunmak ve 10 (on) yıl süreyle katkı payı ödemek koşuluyla 56 (elli altı) yaşını tamamladıktan sonra emekliliğe hak kazanır.

Katılımcının birden fazla emeklilik sözleşmesi bulunması halinde, tüm sözleşmelerden emekliliğe hak kazanması için en az birinden bu hakkı kazanması yeterlidir. Katılımcının diğer sözleşmelerden emekliliğe hak kazanması, emeklilik hakkının kullanılmasına ilişkin talebin yapılması ile birlikte, emekli olmak istediği diğer sözleşmelerinden de hesap birleştirmesi yaparak bu hakkı kullanacağını AHE'ye bildirmesine bağlıdır.

Katılımcının bu hakkı kullanmaması halinde diğer sözleşmelerinde, emekliliğe hak kazanmak için gereken süre bakımından 10 (on) yıl süre ile katkı payı ödeyerek sistemde bulunma şartını yerine getirmesi gerekir. AHE, katılımcı adına diğer şirketlerde açılmış bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'nden alacağı bilgiye göre işlem yapar.

Katılımcının 56 (elli altı) yaşını tamamlamış ve en az 10 (on) yıl sistemde bulunmuş olması kaydıyla, ödemeye ara verilen dönem için işlem tarihi itibarıyla geçerli asgari katkı payı üzerinden ödeme yapılması durumunda, ara verilen dönem emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabında dikkate alınır.

## 7.7 Emekliliğe hak kazanma üzerine yapılacak işlemler

Emekliliğe hak kazanan katılımcı, ilgili bireysel emeklilik hesabına katkı payı ödemeye devam edebilir, katkı payı ödemeksizin birikimlerini almadan sistemde kalmaya devam edebilir, birikimlerinin tamamını veya bir kısmını alabilir. AHE, kendisine yapılan başvuru üzerine emekliliğe hak kazanan katılımcıya emeklilik bilgi formunu ve hesap özetini, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine 5 (beş) iş günü içinde gönderir. Emeklilik bilgi formu, katılımcının birikimlerine ilişkin örnek mali projeksiyonlar ile sistemde kalma, yıllık gelir sigortası ve programlı gelir ödemesi dahil emekli olma seçeneklerini içerir; formla katılımcının varsa diğer emeklilik sözleşmelerinden de emekli olabileceği belirtilir.

AHE emekliliğe hak kazanan ve seçenekler konusunda bilgilendirdiği katılımcının, birikimlerinin tamamının ödenmesine ilişkin yazılı talebini 7 (yed) iş günü içinde yerine getirir. Birikimlerini kısmen almak isteyen katılımcı, hazırlanacak bir program çerçevesinde aylık, 3 (üç) aylık, 6 (altı) aylık veya yıllık dönemlerde bireysel emeklilik hesabından birikimlerinin ödenmesini talep edebilir. Bu şekilde belirlenen ödeme dönemleri ve ödeme tutarları yılda en fazla 2 (iki) kez değiştirilebilir. Birikimlerini kısmen almaya başlayan katılımcı, ilgili bireysel emeklilik hesabına katkı payı ödemeye ve hesap birleştirmesi yapamaz. Katılımcının birikimlerinin tamamını istediği anda alma hakkı saklıdır. Katılımcı, kalan birikimleri için fon dağılımını değiştirmede ve aktarım haklarını kullanmaya devam edebilir.

## 7.8 Kendi isteğiyle ayrılma

Katılımcı, emekliliğe hak kazanmadan sistemden ayrılması halinde bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder.

AHE ayrılma amacı ile kendisine yapılan başvuru üzerine, sistemden ayrılmanın doğuracağı mali sonuçları içeren ayrılma bilgi formunu ve hesap özetini katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine iki iş günü içinde gönderir. Katılımcının ayrılma talep formunu imzalayarak AHE'ye göndermesi halinde, bireysel emeklilik hesabındaki birikimler yasal kesintiler yapılarak formun AHE'ye ulaştığı tarihten itibaren yedi iş günü içinde katılımcıya ödenir.

## 7.9 Zorunlu ayrılma

Katılımcının maluliyet hali nedeniyle sistemden ayrılma talebinde bulunabilmesi için sosyal güvenlik mevzuatına göre maluliyet gelirlere hak kazanmış olması gerekir. Katılımcının sosyal güvencesinin bulunmaması halinde, maluliyet halinin resmi sağlık müesseseleri tarafından verilecek bir rapor ile tespit edilmesine gerekir.

Katılımcının vefat etmesi halinde birikimleri, 22/11/2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla varsa emeklilik sözleşmesinde belirtilen lehdarlara veya kanunî mirasçılara ödenir.

## 7.8 Kendi isteğiyle ayrılma

Katılımcı, emekliliğe hak kazanmadan sistemden ayrılması halinde bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder.

AHE ayrılma amacı ile kendisine yapılan başvuru üzerine, sistemden ayrılmanın doğuracağı mali sonuçları içeren ayrılma bilgi formunu ve hesap özetini katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine iki iş günü içinde gönderir. Katılımcının ayrılma talep formunu imzalayarak AHE'ye göndermesi halinde, bireysel emeklilik hesabındaki birikimler yasal kesintiler yapılarak formun AHE'ye ulaştığı tarihten itibaren yedi iş günü içinde katılımcıya ödenir.

## 7.9 Zorunlu ayrılma

Katılımcının maluliyet hali nedeniyle sistemden ayrılma talebinde bulunabilmesi için sosyal güvenlik mevzuatına göre maluliyet gelirlere hak kazanmış olması gerekir. Katılımcının sosyal güvencesinin bulunmaması halinde, maluliyet halinin resmi sağlık müesseseleri tarafından verilecek bir rapor ile tespit edilmesine gerekir.

Katılımcının vefat etmesi halinde birikimleri, 22/11/2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla varsa emeklilik sözleşmesinde belirtilen lehdarlara veya kanunî mirasçılara ödenir.

## 7.10 Lehdar

Katılımcının vefat etmesi halinde varsa lehdar(lar) veya lehdar tayin edilmemiş olan hallerde kanunî mirasçılara katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinin ödenmesini talep edebilir.

Hak sahipleri, AHE'ye vefat durumunu en kısa sürede bildirmekle yükümlüdürler. Vefat bildirmesi üzerine sözleşme son bulur ve bireysel emeklilik hesabında bulunan fonlar satılarak hesap kesilir. Ödenecek tutar AHE tarafından, AHE'deki kayıtlara göre hak sahibi olan kişiye bildirilir.

Hak sahiplerinin AHE'den emeklilik sözleşmesinden doğan hakları talep edebilmeleri için sözleşme metnini, Nüfus İdaresi tarafından verilecek katılımcıya ait tasdikli ve vukuatlı nüfus kayıt örneğini, lehdar tayini söz konusu değilse mirasçılık belgesini ibraz etmeleri şarttır.

Katılımcı tayin ettiği lehdarı değiştirme veya lehdar tayini işlemini iptal etme hakkına sahiptir. Lehdarın katılımcıdan önce vefat etmesi durumunda lehdar tayini hükümsüz kalır. Lehdar veya mirasçılara ödeme yapılmadan önce, vergi kesintileri düşülür.

## 7.11 Doğru beyanda bulunma yükümlülüğü

Emeklilik sözleşmesi, Risk Getiri Profili Testi ile Emeklilik Sözleşmesi Teflik Formundaki sorulara verilen yanıtlar ve bu formlardaki beyanlar esas tutularak akdedilmiştir. AHE, bu yanıt ve beyanların eksik veya yanlış olmasından kaynaklanacak hiçbir zarar veya kayıptan sorumlu değildir.

## 7.12 Emeklilik hesaplarının haciz edilebilmesi

Bireysel emeklilik mevzuatında belirtilen sınırlar çerçevesinde katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimleri haczedilebilir, rehnedilebilir ve iflas masasına dahil edilebilir.

## 7.13 Sözleşme ve eklerinin ulaştırılması

AHE, emeklilik sözleşmesini, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç 5 (beş) iş günü içinde matbu halde katılımcıya gönderir.

## 7.14 Mevzuat değişikliklerinin bireysel emeklilik sözleşmesinin etkisi

Emeklilik sözleşmesinin akdinden sonra mevzuatta uygulması zorunlu değişiklikler getirilmesi veya Hazine Müsteşarlığı, SPK ve/veya sair yetkili makamlarca uygulması zorunlu uygulama ilke ve kuralları öngörülmesi halinde, AHE'ye bu düzenlemelere göre işlem yapması dolayısıyla hiç bir sorumluluk yüklenemez.

AHE, vergi mevzuatına uygun hareket etmek üzere, gerekli tüm vergi kesintilerini düşülür.

## 7.15 Yatırım tercihinin sınırlandırılması

Katılımcının katkı payları, yalnızca emeklilik planında belirtilen fonlarda değerlendirilir.

AHE, hiçbir sorumluluk üstlenmemek kaydıyla, emekliliğe hak kazanılmasından en az 2 (iki) yıl önce, katılımcının birikiminin mali piyasalardaki risklerden daha az etkilenmesini sağlamak amacıyla düşük risk düzeyine sahip fonlara geçişini sağlamak üzere katılımcıya yazılı öneride bulunur.

## 7.16 AHE'nin katkı paylarının getiri oranından sorumlu olmayışı

Bu sözleşmede yazılı olan kurallar çerçevesinde birikimlerinin veya katkı paylarının fon dağılım oranlarını belirlemede tamamen özgür olan katılımcı, ödediği katkı payları ile meydana gelen birikimin yeterli olmadığı gerekçesiyle AHE'den herhangi bir talepte bulunamaz.

## 7.17 Birikimlerden indirim

Katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinden herhangi bir nedenle yapılan indirimlerde, indirim yapılan tarihteki birikimlerin fonlar arasındaki dağılım oranı dikkate alınır.

Bireysel emeklilik mevzuatına göre bir yıldan fazla ödemeye ara verme durumunda, bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi ve saklayıcı kuruluşu AHE tarafından ödenen sabit giderler bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerden indirilir. Bu indirim, katılımcının fon dağılımında yer alan ve kodu büyük olan fondan yapılır.

Birikimler, Emeklilik Gözetim Merkezi'ne ve saklayıcı kuruluşu AHE tarafından ödenen sabit giderleri karşılamaz hale geldiği takdirde katılımcıya durum ihbar edilir ve AHE'nin katılımcıya yapmakla yükümlü olduğu bildirimler durdurulur. Katılımcının yeniden ödeme yapmaya başlaması halinde bu sabit giderler birikimlerden indirilerek tahsil edilir.

## 7.18 AHE tarafından yapılacak ödemeler

Bu sözleşme uyarınca AHE'nin yapması gereken bütün ödemeler Türkiye İş Bankası Şubelerinde yapılır.

## 7.19 Bireysel emeklilik aracı

Bireysel emeklilik araçları, sicil numaralarını bildirmek ve tanıtlım kartlarını ibraz etmekle yükümlüdürler. Bireysel emeklilik aracısının katılımcıdan herhangi bir para tahsil etme yetkisi yoktur.

## 8. ACİL AMBULANS VE SAĞLIK DANIŞMANLIĞI HİZMETİ

Plana dahil olan katılımcılardan, son 1 (bir) yıl içerisinde en az bir katkı payı ödemiş olanlara, sadece kendi kişisel ihtiyaçları için acil durumlarda kara ambulansı ve sağlık danışmanlığı hizmeti verilir. Bu hizmetin maliyeti AHE tarafından karşılanır.

Ancak, her yıl plan tasdik tarihinde bu hizmetin maliyeti gözden geçirilerek değerlendirme yapılır ve bu hizmet maliyetin karşılanabilir olması durumunda sürdürülür. Ayrıca, kara ambulansı ve sağlık danışmanlığı hizmeti veren şirketle yapılan anlaşmanın herhangi bir nedenle sona ermesi durumunda da bu hizmet durdurulur ve katılımcılar bu konuda ayrıca bilgilendirilir.

## 9. ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

### 9.1 Müşteri bilgileri

AHE, müşteri bilgilerini, hizmet kalitesinin artırılması amacı ile müşterinin rızasını almaksızın üçüncü kişilerle paylaşabilir.

### 9.2 Bildirimler

AHE'nin bu sözleşme çerçevesinde yapacağı bildirimler, elektronik posta, faks veya adi mektup aracılığıyla yapılır. AHE, göndermiş olduğu bildirimlerin ulaşmamasından dolayı sorumluluk üstlenmez.

E-posta, faks veya posta adresi değişikliği yazılı olarak bildirilmiş olmadığı sürece bildirimler, sözleşmede yazılı olan e-posta, faks veya posta adresine yapılır ve muhataba ulaşmış olmasa dahi geçerli kabul edilir.

### 9.3 Delil anlaşması

Bu sözleşme kapsamında çıkacak ihtilaflarda, AHE'nin kayıtları yegane delil teşkil eder. Taraflar bu hususta H.U.M.K. m. 287 kapsamında delil anlaşması akdetmişlerdir.

### 9.4 Yetkili mahkeme

Bu sözleşmeden doğan ihtilaflarla ilgili icra takipleri ve davalarda, İstanbul Merkez Ticaret Mahkemeleri ve İstanbul Merkez İcra Daireleri yetkilidir.

### 9.5 Zamanaşımı

Bu sözleşmeden doğan talepler, muacceliyet tarihinden itibaren hesaplanacak 10 (on) yıllık sürenin dolmasıyla zaman aşımına uğrar.

TABLO:3

GELECEĞİN EMEKLİLİK PLANI FON DAĞILIM SEÇENEKLERİ

	Kod	Bono Fonu	Likit Fon	Eurobond Dolar Fonu	Eurobond Euro Fonu	Hisse Fonu	Uluslararası Karma Fon	İstikrarlı Fon	Dengeli Fon	Atak Fon	Toplam
Muhafazakar (0-49 puan)	M06	%30						%70			%100
	M07	%50						%50			%100
	M08	%70						%30			%100
	M09	%100									%100
Dengeli (50-99 puan)	D16	%30		%70							%100
	D17	%30		%55			%15				%100
	D18	%30		%35	%35						%100
	D19	%30		%20	%50						%100
	D20	%30			%70						%100
	D21	%30			%55		%15				%100
	D22	%30							%70		%100
	D23	%50			%30	%10	%10				%100
	D24	%40		%30		%20	%10				%100
	D25	%30		%15	%15	%20	%10	%10			%100
	D26	%35				%30		%35			%100
	D27	%30			%30	%30	%10				%100
D28	%30			%20		%35	%15			%100	
Agresif (100 puan ve üzeri)	A06	%50				%50					%100
	A07	%30				%55	%15				%100
	A08	%30				%60	%10				%100
	A09	%30				%70					%100
	A10	%30								%70	%100
ESNEK	E01	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%100

TABLO:4

EV HANIMLARI EMEKLİLİK PLANI FON DAĞILIM SEÇENEKLERİ

	Kod	Bono Fonu	Likit Fon	Eurobond Dolar Fonu	Eurobond Euro Fonu	Dengeli Fon	Toplam
Muhafazakar (0-49 puan)	M09	%100					%100
Dengeli (50 puan ve üzeri)	D16	%30		%70			%100
	D18	%30		%35	%35		%100
	D20	%30			%70		%100
	D22	%30				%70	%100
Esnek	E01	%	%	%	%	%	%100

TABLO:2 EMEKLİLİK PLANLARI

**Kesintiler****Giriş Aidatı**

Giriş aidatı, teklif formunun imzalandığı tarihte geçerli brüt asgari ücretin aylık tutarının yarısıdır. Giriş aidatı, sözleşme başlangıç tarihinde tahsil edilmez. Katılımcının sözleşme yürürlük tarihinden itibaren 5 yıl içerisinde sistemden ayrılması, şirket değiştirmesi veya hesap birleştirmesi durumunda birikimlerinden indirilmek suretiyle tahsil edilir.

**Yönetim Gideri Kesintisi**

Katkı paylarının yüzdesi olarak, bireysel emeklilik hesabına yatırılan her katkı payı üzerinden, katkı payı miktarı ve ödeme şekline bağlı olarak kesinti yapılır.

**Fon İşletim Gideri Kesintisi**

Fon net varlık değeri üzerinden hesaplanmak suretiyle fon işletim gideri kesintisi yapılır.

Katılımcının bir yıldan fazla ödemeye ara vermesi durumunda, bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi ve saklayıcı kuruluşa şirket tarafından ödenen sabit giderler bireysel emeklilik planındaki birikimlerden indirilecektir.

**GELECEĞİN EMEKLİLİK PLANI****EV HANIMLARI EMEKLİLİK PLANI****Yönetim Gideri Kesintisi****Yönetim Gideri Kesintisi****Katkı Payı Basamakları****Ödeme Şekline Göre Kesinti Oranı****Katkı Payı Basamakları****Ödeme Şekline Göre Kesinti Oranı**

Asgari Katkı Payının	Kredi Kartı /Otomatik Ödeme		Diğer	18-34 Yaş Arası İçin Geçerli Asgari Katkı Payının	Kredi Kartı /Otomatik Ödeme		Diğer
	%	%			%	%	
2 katından az	%6	%7		1,5 katından az	%7	%8	
2 (dahil) – 3 katı arası	%5	%6		1,5 (dahil) – 5 katı arası	%6	%7	
3 (dahil) – 4 katı arası	%4	%5		5 (dahil) – 7 katı arası	%5	%6	
4 (dahil) – 12 katı arası	%3	%4		7 (dahil) – 10 katı arası	%4	%5	
12 (dahil)–36 katı arası	%2	%3		10 (dahil) – 33 katı arası	%3	%4	
36 (dahil)–150 katı arası	%1	%1		33 (dahil) – 100 katı arası	%2	%3	
150 katı ve üzeri	%0	%0		100 (dahil)– 415 katı arası	%1	%1	
				415 katı ve üzeri	%0	%0	

Asgari katkı paylarının güncel tutarı için [www.anadoluhayat.com.tr](http://www.anadoluhayat.com.tr) adresini ziyaret ediniz.

**Fon İşletim Gideri Kesintisi****Fon İşletim Gideri Kesintisi**

Fonlar	Kesinti Oranları		Fonlar	Kesinti Oranları	
	Günlük (%)	Yıllık (%)		Günlük (%)	Yıllık (%)
AHE Bono Fonu	0,0070	2,59	AHE Bono Fonu	0,0070	2,59
AHE Dengeli Fon	0,0070	2,59	AHE Dengeli Fon	0,0070	2,59
AHE İstikrarlı Fon	0,0070	2,59	AHE Eurobond Dolar Fonu	0,0055	2,03
AHE Hisse Fonu	0,0070	2,59	AHE Eurobond Euro Fonu	0,0055	2,03
AHE Atak Fon	0,0070	2,59	AHE Likit Fon	0,0055	2,03
AHE Uluslararası Karma Fon	0,0055	2,03			
AHE Eurobond Dolar Fonu	0,0055	2,03			
AHE Eurobond Euro Fonu	0,0055	2,03			
AHE Likit Fon	0,0055	2,03			