

AKTARIM BİLGİ FORMU (KATILIMCI İÇİN)

1. ÖNEMLİ BİLGİLER

- ✓ Bir şirketle, akdedilmiş bir emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimin başka bir şirkete aktarılabilmesi için sözleşmenin, yürürlük tarihinden itibaren **en az iki yıl** süreyle şirkette kalması gerekir. Başka şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmenin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette **en az bir yıl** kalması gerekir.
- ✓ Aktarım yapmayı düşündüğünüz şirkette dahil olmanız için teklif edilen emeklilik planına ilişkin kesintileri dikkatlice inceleyiniz.
- ✓ Kararınızı verirken kesintilerin yanı sıra hizmet kalitesinin, fon getirilerinin ve benzeri unsurların da karşılaştırılması, doğru tercihi yapmanızda yardımcı olacaktır.
- ✓ Aktarım kararı vermeniz halinde, hesabınızdaki devlet katkısına ilişkin tutarların tamamı birikimlerinize birlikte aktarım yapacağınız şirkete aktarılacaktır.
- ✓ Şirketimize ödediğiniz katkı payları nedeniyle hesabınıza henüz intikal etmemiş bir devlet katkısı bulunması halinde bu tutar en geç şirketimize ödendiği günü takip eden iş günü aktarım yapacağınız şirkete aktarılacaktır.
- ✓ Aktarım tarihi itibarıyla kredi kartı ile provizyonu alınan ödemeler için provizyon iptali yapılır.
- ✓ Aktarım talebinizin gerçekleşebilmesi için Aktarım Talep Formu'nu doldurup, faks veya posta yoluyla şirketimize göndermeniz gerekmektedir.

2. KESİNTİLER

A. GİRİŞ AİDATI / YÖNETİM GİDER KESİNTİSİ

Sözleşme Yılı	Kesinti Oranı (%)* / Kesinti Tutarı (TL)
0-5	ABAÜ*%8,50*5 / 637,74

* Kesinti, aylık brüt asgari ücretin yukarıdaki oranı olarak alınacaktır.

* 1.1.2016 tarihinden önce yürürlüğe girmiş sözleşmeler için belirtilen kesinti tutarı kesinti üst limiti olup, kesinti tutarı planda tanımlı kesinti oranı üzerinde yapılacaktır.

B. ARA VERME KESİNTİSİ

UYGULAMA ESASLARI

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nde katılımcının ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin katkı payı ödemelerini ardışık olarak üç aylık dönemde yapmaması halinde ödemeye ara verilmiş olur ve bu durumda katılımcıdan herhangi bir kesinti yapılmaz.

C. FON TOPLAM GİDER KESİNTİSİ

Fon Adı	Günlük FTGK Oranı	Yıllık FTGK Oranı (%)
KATKI	0,0000100	0,365
BİRİNCİ HİSSE	0,0000624	2,28
KAMU BORÇLANMA	0,0000523	1,91

3. AKTARIM HALİNDE TRANSFER EDİLECEK TUTAR

Aktarım halinde transfer edilecek tutar (TL)	
➤ Toplam Birikim** (TL)	
➤ Toplam Devlet Katkısı Tutarı (TL)	

**Birikim tutarı, aktarım tarihine kadar fon birim fiyatlarında oluşan değişikliklerden dolayı değişebilecektir.

AKTARIM TALEP FORMU (KATILIMCI)**FORM BİLGİLERİ**

- Katılımcı Adı-Soyadı / Sponsor Unvanı /İşveren Unvanı
- Katılımcı T.C. Kimlik Numarası / Mavi kart numarası
- (Mevcut Hesaba İlişkin) Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası / İşveren Grup Emeklilik Sözleşmesi Numarası / Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası / Sertifika Numarası
- Hesap bildirim cetveli seri ve sıra numarası

- Aday Şirketin Adı :
- Aday Şirketteki Plan Numarası ve Adı :
- Aday Şirkete Ait Teklif Referans Numarası :
- Katılımcı Telefon Numarası :

- Şirketten ayrılma nedenlerinizi belirtiniz:

(Bu alan istatistik amaçlıdır. Şirketimizce verilen hizmet kalitesinin artırılması için doldurmanızı rica ederiz.)

- Kesinti oranları
- Satış aşamasında yanlış bilgilendirme
- Hizmetlerden duyulan memnuniyetsizlik
- Fon getirilerinin yetersizliği
- Diğer:

Yukarıdaki bilgiler doğrultusunda aktarım işleminin yapılmasını talep ediyorum.

Hesap bildirim cetvelinde belirtilen tutarda aktarım işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabileceğini biliyorum.

Katılımcı Adı-Soyadı /
Sponsor Unvanı/İşveren Unvanı:

Tarih:/...../...../
İmza/Kaşe:

HESAP BİLDİRİM CETVELİ

1. KATILIMCI BİLGİLERİ

Adı Soyadı:
T.C. Kimlik Numarası:
Adres:
Belgenin Oluşturulma Tarihi:
Belgenin Ait Olduğu Dönem (dönem aralıkları şeklinde)*:
Talep Nedeni/Gönderim Nedeni (ayrılma, aktarım, yıl dönümü nedenleri ile bilgilendirme)*:

2. SÖZLEŞMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Bireysel Emeklilik Sözleşmesinin Yürürlük Tarihi:
Emeklilik Sözleşme/İşveren-Grup Emeklilik Sertifika/Otomatik Katılım Sertifika Numarası*:
Plan Adı:
Aktarımla Gelen Sertifikanın Tarih ve Sözleşme Numarası:

3. FİNANSAL BİLGİLER

Birikim Tutarı

Hesap bildirim cetvelinin oluşturulma tarihi itibarıyla ulaşılan;
Sözleşmenin Yürürlüğe Girdiği Tarihten İtibaren Toplam Birikim Tutarı:
Sözleşmenin Yürürlüğe Girdiği Tarihten İtibaren Toplam Katkı Payı Tutarı:
Bildirim Dönemi İtibarıyla Toplam Katkı Payı Tutarı:
Sözleşmenin Yürürlüğe Girdiği Tarihten İtibaren Toplam Getiri Tutarı:
Bildirim Dönemi İtibarıyla Toplam Getiri Tutarı:
Aktarımla Gelen Tutar:
Aktarıma Esas Birikim Tutarı (TL) (Kesintiler sonrası tutar):
Ayrılmaya Esas Birikim Tutarı (TL) (Kesintiler sonrası tutar):
Emekliliğe Esas Birikim Tutarı (TL) (Kesintiler sonrası tutar):
Devlet Katkısı Toplam Tutarı:
- Nakdi Tutar (TL):
- Taahhüt Edilen Tutar (TL):
Hak Edilen Devlet Katkısı Tutarı:
Toplam Tutar (TL):
Hak Ediş Oranı (%):

4. KESİNTİLER

Giriş Aidatı Tutarı:
Yönetim Gider Kesintisi Tutarı:
Fon Toplam Gider Kesintisi Tutarı:
Ara Verme Halinde Yönetim Gider Kesintisi Tutarı:
Ek Performans Kesintisi:
Ayrılma Halinde Yapılacak Gelir Vergisi Kesintisi Oranı (%):

5. İLGİLİ PLANA İLİŞKİN BİLGİLER

Şirketçe ilgili planda sunulan fonların, kuruluşundan hesap bildirim cetveli tanzim tarihine kadar geçen dönemde ve son hesap dönemindeki getirilerini gösteren tablo:

Emeklilik planındaki kesintilere, fon unvanlarına ve benzeri mahiyetteki değişikliklere ilişkin bilgilendirme:

6. DİĞER HUSUSLAR

Hesap Bildirim Cetvelinde belirtilen tutarda hesap birleştirme/aktarım/ayrılma işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik oluşabilir.

İşveren Grup Emeklilik Sertifikaları İçin;

Hak Kazanılan/Kazanılmayan Birikim Bilgisi:

Hak Kazanma Süresi:

CİGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

SARP DEMİRAY
Genel Müdür Yardımcısı
Pazarlama

DAVID ANTHONY TOBIN
Genel Müdür Yardımcısı
Mali Kontrol, Raporlama,
Teknik ve Aktüerya