

AYRILMA BİLGİ FORMU

1.KATILIMCI BİLGİLERİ

Katılımcı Adı-Soyadı :
Katılımcı T.C. Kimlik Numarası :
Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası :
Emeklilik Sözleşmesi Yürürlük Tarihi :

2. FORM BİLGİSİ

Formun Tanzim Tarihi :
Formu Düzenleyen Şirket :

3.SAHİP OLUNAN AVANTAJLAR

A. TEŞVİK

- ✓ Ödeyeceğiniz katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar hesabınızdan takip edilebileceğiniz 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 birikiminizi en az 10 yıl süreli yıllık gelir seçeneği olarak kalmayı 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 olmam gerektiğini biliyorum.

3.SAHİP OLUNAN AVANTAJLAR

B. ESNEKLİK

- ✓ Yılda 4 defa emeklilik planınız değiştirilebilir. Bu kapsamdaki plan değişiklikleri yalnızca işverenlerce 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 altı 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.

3.SAHİP OLUNAN AVANTAJLAR

C. 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 süreyle 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.

4. AYRILMA HALİNDE KAYBEDECEKLERİNİZ

Mevcut birikim ve devlet katkısı (.../.../.....itibarıyla)	
➤ Anapara	
➤ Getiri	
➤ Devlet Katkısı	
hesabındaki toplam tutar	
Kesintiler	
➤ Gelir vergisi kesintisi	
Ayrılma halinde ödenecek tutar	
➤ Birikim ¹	
➤ Hak edilen devlet katkısı tutarı ²	

¹ Önce getiri üzerinden hesaplanan vergi kesintisi, sonra varsa giriş aidatı düşüldükten sonra kalan tutardır.

² Stopaj sonrası net tutardır.

5. 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.
- ✓ 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.

ÖRNEKTİR.

AYRILMA TALEP FORMU

Katılımcının/Çalışanın

Adı-Soyadı:

T.C. Kimlik Numarası:

Telefon Numarası:

Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası:

Hesabının Bulunduğu Banka Adı:

Şube Adı:

Şube Kodu:

Hesap Numarası:

IBAN Numarası:

Ayrılma nedenlerinizi belirtiniz:

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

- İşten ayrılma

- Nakit ihtiyacı

1. Kredi kartı vb. borcunu ödemek

2. Ev/araba vb. satın almak

- Hizmetlerden duyulan memnuniyetsizlik

1. Fon getirilerinin yetersizliği

2. İlgisizlik

- Satış aşamasında yanlış bilgilendirme

- Diğer:

Yukarıdaki bilgiler doğrultusunda ayrılma işleminin yapılmasını talep ediyorum.

Hesap özetinde belirtilen tutarda ayrılma işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabileceğini biliyorum.

Katılımcı/Çalışan Adı-Soyadı:

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

İmza: