

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. DEVLET KATKISI

Ödeyeceğiniz katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar devlet tarafından hesabınıza "devlet katkısı" olarak ödenmektedir.

B. VERGİSEL AVANTAJLAR

Emeklilik yatırım fonlarının yatırım gelirleri üzerinden, nemalanma aşamasında vergi alınmamaktadır.

C.ESNEKLİK

- ✓ Yılda 4 defa emeklilik planınızı, 6 defa fon dağılımınızı ve (bir şirkette ilk defa akdettiğiniz sözleşmenizin yürürlük tarihini müteakip en az iki yıl geçmesi şartıyla) 1 defa emeklilik şirketinizi değiştirebilirsiniz.
- ✓ Katkı payı ödemeye ara verebilirsiniz.

D. 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.
- ✓ Emeklilik halinde belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- ✓ Birikim tutarımı, 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	
➤ Ertelenmiş giriş aidatı kesintisi	
➤ 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.

Sözleşmede 5 inci yılını dolduran katılımcılardan fon işletim gider kesintisi dışında kesinti yapılmayacaktır.

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.

AYRILMA TALEP FORMU

Katılımcının

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 arttırılması için doldurmanızı rica ederiz)

- İşten ayrılma

- Nakit ihtiyacı

1. Kredi kartı vb. borcunu ödeme

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.

Katılımcının Adı-Soyadı:

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

İmza: