

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.

E. 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 akma hakkını elde edebilmem için en az 10 yıl kalmış 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 kaldırım 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 Önceden 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 iletişim 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 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/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 3. Satış aşamasında yanlış bilgilendirme

- Diğer:

Yukarıdaki bilgiler doğrultusunda ayrılma işleminin yapılmasını talep ediyorum.

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

Katılımcı/Çalışan Adı Soyadı:

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

İmza:

Asıl Nüsha

Seri No:

Sıra No:

 **Cigna Finans**
emeklilik

CIGNA FINANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
Barbaros Mah. Kardelen Sok.
Palladium Tower, No: 2 Kat: 28-29
34746 Ataşehir / İstanbul
Vergi Numarası: 3880583115
Mersis Numarası: 1118124866384946
Tel: (0216) 468 03 00 Faks: (0216) 368 71 26
E-posta: info@cignafinans.com.tr
www.cignafinans.com.tr
Çağrı Merkezi: 0850 222 0 860

HESAP BİLDİRİM CETVELİ

1. KATILIMCI/ÇALIŞANIN 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 (%):

Asıl Nüsha

Seri No:

Sıra No:

 **Cigna Finans**

emeklilik
CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
Barbaros Mah. Kardelen Sok.
Palladium Tower, No: 2 Kat: 28-29
34746 Ataşehir / İstanbul
Vergi Numarası: 3880585115
Mersis Numarası: 118124866384946
Tel: (0216) 468 03 00 Faks: (0216) 368 71 26
E-posta: info@cignafinans.com.tr
www.cignafinans.com.tr
Çağrı Merkezi: 0850 222 0 860

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/ayırılma işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik oluşabilir.

İşveren Grup Emeklilik Sertifikaları için;

Hak Kazanılan/Kazanılmayan Birikim Bilgisi:

Hak Kazanma Süresi:

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

SARP DEMİRAY

Genel Müdür Yardımcısı
Pazarlama

DAVID ANTHONY TOBIN

Genel Müdür Yardımcısı
Mali Kontrol, Raporlama,
Teknik ve Aktüerya