

AYRILMA BİLGİ FORMU**1. ÖNEMLİ BİLGİLER**

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 sigortası olarak almayı 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 kesintisi dışında başka bir kesinti yapılmamaktadır.

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.

AYRILMA BİLGİ FORMU

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.

AYRILMA TALEP FORMU

Katılımcının/Çalışanın

Adı Soyadı:

T.C Kimlik Numarası:

Telefon Numarası:

Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası:

Hesabın 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.

Çalışan/Katılımcı Adı Soyadı:

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

İmza:

HESAP BİLDİRİM CETVELİ**1. KATILIMCI/ÇALIŞAN 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 için;

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