

EMEKLİLİK BİLGİ FORMU

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ I

EMEKLİLİK ERTELEMESİ

- Emeklilik hakkınızı hemen kullanmak zorunda değilsiniz. Birikiminizi emeklilik yatırım fonlarında tutarak emeklilik hakkınızı ileri bir tarihte kullanabilirsiniz.

Mevcut birikiminiz (.../.../... itibarıyla)	Tahmini birikiminiz (..... yıl sonra)

**Gelecekteki tahmini birikim hesaplamaları için ek satırlar eklenebilir.*

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ II

PROGRAMLI GERİ ÖDEME

- Şirket ile birlikte belirleyeceğiniz bir ödeme programı dahilinde birikiminiz kısım kısım geri ödenir.
- Birikiminizin henüz ödenmemiş kısmı bireysel emeklilik sisteminde kalır ve getiri elde etmeye devam eder. Hesabınızda kalan tutar için fon dağılım değişikliği yapabilir ve başka bir şirkete aktarım hakkınızı kullanabilirsiniz.
- Geri ödeme programınızı yılda en fazla 2 defa değiştirebilirsiniz.
- Birikiminizi istediğiniz anda toplu olarak alma hakkınız saklıdır.
- Programlı geri ödeme kapsamında tarafınıza ödeme yapılmaya başlandığında ilgili bireysel emeklilik hesabınıza tekrar katkı payı ödeyemezsiniz.
- Geri ödeme tutarına ilişkin getiri üzerinden net %5 oranında) vergi kesintisi yapılır.

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ III

TOPLU PARA

- Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikiminizin tamamının veya bir kısmının ödemesini isteyebilirsiniz.
- Getiri tutarı üzerinden %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.
- Birikiminizin bir kısmını almanız durumunda, hesabınızda kalan tutar emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam eder.

Mevcut birikiminiz (.../.../..... itibarıyla)	Tarafınıza ödenecek net tutar (Birikimlerinizin tamamının alınması durumunda)

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ IV

YILLIK GELİR SİGORTASI

- Yıllık gelir sigortası, tek prim veya belirli süreler içinde ödenen primlere göre sigortalının yaşama ihtimaline bağlı olarak, sigortalıya veya ölümü halinde hak sahiplerine hemen veya belirli bir süre sonra başlayan, ömür boyu veya belirli bir süre için düzenli ödeme yapmayı öngören sigorta türüdür. Dolayısıyla bu sigorta, ürün seçiminize bağlı olarak, tarafınıza süreli veya ömür boyu maaş sağlar.
- Bu seçeneği seçmeniz durumunda, bireysel emeklilik sistemindeki getiri tutarı üzerinden %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır. Maaş ödemelerinden ek bir vergi alınmaz.
- Yıllık gelir sigortasını, hayat sigortası branşında faaliyet gösteren herhangi bir emeklilik veya sigorta şirketinden yaptırabilirsiniz.
- Şirketlerden yıllık gelir sigortası ürünlerine ilişkin seçenekler hakkında bilgi ve örnek hesaplamalar talep edebilirsiniz. İhtiyacınızı karşılayacak ürüne, tüm seçenekleri değerlendirdikten sonra karar vermeniz tavsiye olunur.

EMEKLİLİK BİLGİ FORMU

GENEL BİLGİLER

EMEKLİLİK HAKKI

Tüm sözleşmelerinizden emekliliğe hak kazanabilmeniz için en az bir sözleşmenizden bu hakkı kazanmanız gerekmektedir. Emekli olmadan önce, varsa diğer hesaplarınızı birleştirmeyi istemeniz durumunda, emeklilik işlemlerinizi hesap birleştirme işlemi tamamlandıktan sonra gerçekleştirilecektir. Birleştirme işlemlerinde Kanunun Ek 2 nci ve Geçici 2 nci maddeleri kapsamında kurulan sözleşmeler ile diğer sözleşmeler birbirinden ayrı değerlendirilir.

EK BİLGİLER

Kanun'un ek 2 nci maddesi kapsamında otomatik olarak bir emeklilik planına dahil edilen çalışana, emeklilik hakkını kullanırken hesabında bulunan birikimini en az on yıllık yıllık gelir sigortası sözleşmesi kapsamında almayı tercih etmesi durumunda, birikiminin yüzde beşi kadar ek Devlet katkısı ödemesi yapılır.

Emekliliğe hak kazanan ve bu hakkı kullanarak bireysel emeklilik hesabındaki birikimini ve devlet katkısı hesabındaki tutarları almak isteyen katılımcı veya çalışan, aylık para, programlı geri ödeme ya da yıllık gelir sigortası seçeneklerinden birini seçer veya hesabındaki tutarı belirtilen seçenekler arasında paylaşabilir.

Emeklilik başvurunuza dahil edilecek şirketimiz bünyesindeki sözleşmeler aşağıdaki gibidir.

Sözleşme Numarası Emekliliğe Hak Kazanma Tarihi Birikim Tutarı (Devlet katkısı hesabındaki tutar dahil)
..... /..../....

Bireysel emeklilik sisteminin temel amacı, kişilere emekliliklerinde kullanabilecekleri ek bir gelir sağlamaktır. Bu nedenle, henüz sosyal güvenlik kurulumundan emekli olmamışsanız ve düzenli bir gelirin varsa bireysel emeklilik sisteminden emekli olma kararınızı tekrar değerlendirmeniz tavsiye olunur.

KATILIMCI BİLGİLERİ

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

FORM BİLGİSİ

- Formun Tanzim Tarihi:
- Formu Düzenleyen Şirket:

Katılımcı Adı/Soyadı:

Tarih:/..../....
İmza:

EMEKLİLİK TALEP FORMU

FORM BİLGİLERİ

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:

• Birikimlerinizi hangi yöntemi kullanarak almak istediğinizi belirtiniz:

- Toplu Para
- Programlı Geri Ödeme
- Yıllık Gelir Sigortası
- Diğer (Katılımcı emekliliğe bağlı olarak hak etmiş olduğu birikimini birden fazla seçeneği kullanarak almayı istemesi halinde bu seçeneği işaretlemek ve seçenekler arasında paylaştığı birikim tutarını belirtmek zorundadır.)

Yukarıdaki bilgiler doğrultusunda emeklilik işleminin yapılmasını talep ediyorum.

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

Katılımcı Adı-Soyadı:

Tarih:/...../...../
İmza: