

GİRİŞ FORMU

V-010126

AVANTAJLARIM

SİSTEMDE DEVLET KATKISI VAR MIDIR?

- Ödeyeceğim katkı paylarının %20'sine karşılık gelen tutarın, yasal limitler dahilinde Devlet tarafından hesabıma katkı olarak ödeneceğini biliyorum.
- Devlet katkısı ve getirilerinin; en az 3 yıl sistemde kalırsam %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsam %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsam %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılırsam tamamına hak kazanabileceğim konusunda bilgi sahibiyim.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

BANA SUNULAN ESNEKLİKLER NELER?

Şirket Değişimi: Bir şirkette yeni akdettiğim sözleşmemi 2 yıl sonra başka bir şirkete aktarabileceğimi biliyorum. Müteakip yıllarda da yılda bir kez emeklilik şirketimi değiştirebileceğimi biliyorum.

Plan Değişimi: Yılda 4 defa emeklilik planımı değiştirebileceğimi biliyorum.

Fon Değişimi: Yılda 12 defa fon dağılımını değiştirebileceğimi biliyorum.

- Fon dağılımı değişikliği yoluyla başka şirketlerin kurucusu olduğu fonları BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu) üzerinden tercih edebileceğimi biliyorum.
- Devlet katkısı hesabımdaki tutarları şirketimden veya Takasbank'tan, internet sitesi veya Müşteri İletişim Merkezi yoluyla takip edebileceğimi biliyorum.
- Aynı/Farklı şirketlerdeki hesaplarımı emekli olurken birleştirmek zorunda olmadığımı biliyorum. (Varsa otomatik katılım kapsamında açılan hesaplar birleşmeye dahil değildir.)
- Hesap birleştirme hakkımı yalnızca emeklilik hakkımı kullanma talebinde bulunmam halinde kullanabileceğimi biliyorum. (Varsa otomatik katılım kapsamında açılan hesaplar birleşmeye dahil değildir.)

KESİNTİLER

SİSTEMDEKİ KESİNTİLER NELER?

- Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum.
- Sözleşmedeki 5 inci yılını tamamlamadan önce şirketimden ayrılmam halinde birikimimden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde kesinti yapılabileceğini biliyorum (Yönetim Gider Kesintisi ve Giriş Aidatının toplam tutarının sözleşmede geçen her yıl için cari yılın "Aylık Brüt Asgari Ücretinin %8,5" ine karşılık gelen toplam maktu tutarı aşamayacağını biliyorum).
- Birikimim ve/veya katkı payı ödemelerim üzerinden Yönetim Gider Kesintisi yapılabileceğini, katkı payı ödemeye ara veririm, birikimlerimden ara verme kesintisi yapılabileceğini biliyorum.
- Fon varlıklarından günlük olarak Fon Toplam Gider Kesintisi yapılacağını biliyorum.
(Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız.)

GELİR VERGİSİ ÖDEYECEK MİYİM?

- 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.

ARA VERME HAKKIM VAR MI?

- Vadesinde ödemediğim katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapmamam durumunda, sözleşmemde ödemeye ara verdiğimin kabul edildiğini ve ara verme yönetim gideri kesintisinin birikimimden kesileceğini biliyorum. Ayrıca, bir yıldan fazla ödemeye ara verilirse bireysel emeklilik hesabıma ilişkin olarak emeklilik gözetim merkezine şirket tarafından ödenen sabit giderler için kesinti yapılabileceğini biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.
Ad-Soyad

Tarih:...../...../.....
İmza

GİRİŞ FORMU

V-010126

SÖZLEŞME

SÖZLEŞMEM NASIL YÜRÜRLÜĞE GİRER, CAYMA HAKKIM VAR MIDIR?

- Sözleşmemin, katkı payı olarak yaptığım ilk ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- Teklif formunu imzaladığım (veya mesafeli satış durumunda teklifi onayladığım) tarihten itibaren 2 ay içinde sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- Sözleşmeden caymam halinde şirketin, hesabımdaki birikimi fon toplam gider kesintisi hariç hiçbir kesinti yapmadan 10 iş günü içinde iade etmek zorunda olduğunu biliyorum.
- Sözleşmem yürürlüğe girmiş ise varsa getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapıldıktan sonra ödeme yapılacağını biliyorum.

DİĞER BİLGİLER

KATKI PAYI ÖDEMELERİNE İLİŞKİN BİLGİLER NELER?

- Katkı paylarımın şirket hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- Katkı payı tutarımı ve ödeme dönemimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- Sözleşmemde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin ödeme tarihini müteakip üç ay içinde yapılmaması durumunda düzensiz ödeme statüsüne girdiğimi ödemediğim vadelerime ilişkin katkı payının tamamını defaten ödediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

DİĞER BİLGİLER

YATIRIMLARIM NASIL DEĞERLENDİRİLİR?

- Birikimimin, yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve sunulan fonların bir getiri garantisi içermediğini biliyorum.
- Birikimlerimin emeklilik şirketinden bağımsız bir saklayıcı kuruluştaki saklanacağını biliyorum.
- Sistemin Türk Lirası cinsinden işlediğini ve birikimlerimin Türk Lirası cinsinden yapılacağını biliyorum.

NASIL EMEKLİ OLURUM?

- Sistemde emeklilik hakkı kazanabilmem ve birikimimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkını elde edebilmem için en az 10 yıl kalmış ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.

EMEKLİLİK HAKKI KAZANINCA BİRİKEN TUTARI NASIL DEĞERLENDİREBİLİRİM?

- Emeklilik gelir planına dahil olarak birikimimi düzenli bir şekilde geri alabileceğimi biliyorum. Bu durumda hesabımda kalan paramın emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edeceğini de biliyorum.
- Yıllık gelir sigortası yaptırarak belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.
Ad-Soyad

Tarih:...../...../.....
İmza