

EMEKLİLİK BİLGİ FORMU

Lütfen arka sayfayı çeviriniz.

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ I

EMEKLİLİK ERTELEMESİ

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

Devlet Katkısı Dahil Mevcut Birikiminiz (.../.../... itibarıyla)	Tahmini birikiminiz (..... yıl sonra)

* Tahmini Birikim tutarı, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belirlediği yıllık %10 brüt getiri oranıyla hesaplanan Senaryo 1'e (iyimser) göre düzenlenmiş olup, katkı payı tutarınızın sabit kalacağı ve ilgili hesaplamanın enflasyonun etkisinden arındırılması için enflasyonun sıfır olacağı varsayımı altında hazırlanmıştır. Detaylı bilgiye 444 0 336 Müşteri İletişim Merkezi Hattı'mızdan, şubenizden veya acentenizden ulaşabilirsiniz

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ II

PROGRAMLI GERİ ÖDEME

- Birikimleriniz bireysel emeklilik sisteminde kalır ve getiri elde etmeye devam eder.
- Şirket ile birlikte belirleyeceğiniz bir ödeme programı dahilinde birikimleriniz sabit, azalan veya artan maaş şeklinde geri ödenir. Programlı ödeme, maaşın belli bir endekse veya fon pay adedine bağlı ödenmesi olarak da yapılabilmektedir. Program, müşteriye ara ödeme yapılması, ödeme döneminin ve ödeme süresinin belirlenmesi seçeneklerini de sunmaktadır.
- Geri ödeme programınızı yılda en fazla 2 defa değiştirebilirsiniz.”
- Birikiminizi istediğiniz anda toplu olarak alma hakkınız saklıdır.
- Programlı geri ödeme almaya başladığınızda ilgili bireysel emeklilik hesabınıza tekrar katkı payı ödeyemez ve hesap birleştirmesi yapamazsınız.
- 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 ödenmesini isteyebilirsiniz.
- Geri ödeme tutarına ilişkin getiri üzerinden net %5 oranında vergi kesintisi yapılır.
- Birikiminizin bir kısmını almanız durumunda, kalan bakiye emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edilir.

Devlet Katkısı Dahil 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.
- Maaş ödemelerinden ek bir vergi kesilmez.
- Yıllık gelir sigortasını, hayat sigortası branşında faaliyet göstermesi veya diğer bir emeklilik veya hayat sigortası 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 faydanıza olacaktır.
- Geri ödeme tutarına ilişkin getiri üzerinden net %5 oranında vergi kesintisi yapılır.

Diğer Bilgiler

Diğer Bilgiler

EMEKLİLİK HAKKI

- Tüm sözleşmelerinizden emekliliğe hak kazanabilmeniz için en az bir sözleşmenizden bu hakkı kazanmış olmanız gerekmektedir. Emekli olmadan önce, varsa diğer hesaplarınızı birleştirmeyi istemeniz durumunda, birleştirilmesini tercih ettiğiniz sözleşmelere ilişkin hesaplarınızı emeklilik talep formunda belirtmeniz gerekmektedir. Bu durumda işlemlerinizi hesap birleştirme işlemi tamamlandıktan sonra gerçekleştirecektir.
- Diğer sözleşmelerinize ilişkin bilgilerinize e-devlet kapısı üzerinden erişebilirsiniz. Hesap birleştirme işlemi yapılan sözleşmeler bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarınız kaybolacaktır. Birleştirme işlemlerinde Kanunun Ek 2 nci ve Geçici 2 nci maddeleri kapsamında kurulan sözleşmeler ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri ile diğer sözleşmeler birbirinden ayrı değerlendirilir.
- 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, toplu para, programlı geri ödeme ya da yıllık gelir sigortası seçeneklerinden birini seçer veya hesabındaki tutarı belirtilen seçenekler arasında paylaştırabilir.
- Bireysel emeklilik sisteminin temel amacı kişilere emekliliklerinde kullanabilecekleri ek bir gelir sağlamaktır. Bu nedenle, henüz sosyal güvenlik kurumundan emekli olmamışsanız ve düzenli bir geliriniz varsa bireysel emeklilik sisteminden emekli olma kararınızı tekrar değerlendirmeniz tavsiye olunur.

GENEL KATILIMCI BİLGİLERİ

- Katılımcı Adı-Soyadı:
- Katılımcı T.C Kimlik No:
- Bireysel Emeklilik Sözleşme No:
- Emeklilik Sözleşmesi Yürürlük Tarihi:

FORM BİLGİSİ

- Formun Tanzim Tarihi:
- Formu Düzenleyen Şirket:

Katılımcı Adı-Soyadı:

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

İmza: