

AYRILMA BİLGİ FORMU

Lütfen arka sayfayı çeviriniz.

MEVCUT AVANTAJLARINIZ

VERGİ TEŞVİĞİ

- Ödeyeceğiniz katkı paylarının %30'una karşılık gelen tutar devlet tarafından hesabınıza "devlet katkısı" olarak ödenmektedir.
- Emeklilik yatırım fonlarının yatırım gelirleri üzerinden, nemalanma aşamasında vergi alınmamaktadır.

ESNEKLİK

- Emeklilik şirketinizden memnun değilseniz; birikiminizi başka bir şirkete aktarılabilmeniz için sözleşmenizin; yürürlük tarihinden itibaren en az 2 yıl süreyle şirkette kalması ancak başka şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmenizin tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette en az 1 yıl kalması gerekmektedir.
- Bulduğunuz emeklilik planından memnun değilseniz; yılda 4 defa emeklilik planınız değiştirebilirsiniz.
- Yılda 12 defa fon dağılımınızı değiştirebilirsiniz.
- Katkı payı ödemeye ara verebilirsiniz ancak bu durumda birikiminizden ara vermeye ilişkin kesintiler yapılabilir.

EMEKLİLİKTE KAZANIMLAR

- Emeklilik hakkı kazanabilmem ve birikimimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını hak edebilmem için sistemde 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 birikimin, toplu para olarak tek seferde ödenmesini talep edip 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.

GENEL KATILIMCI / FORM BİLGİLERİ

GENEL KATILIMCI BİLGİLERİ

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

FORM BİLGİSİ

- Formun Tanzim Tarihi:
- Formu Düzenleyen Şirket:

AYRILMA HALİNDE KAYBEDECEKLERİNİZ

• Tutarsal Kayıp:

Mevcut birikim ve devlet katkısı (....../.....itibarıyla)	
Anapara	
Getiri	
Devlet katkısı hesabındaki toplam tutar	

• Kesintiler

Giriş aidatı kesintisi	
Gelir vergisi kesintisi*	

• Ayrılma halinde ödenecek tutar

Birikim ¹	
Hak edilen devlet katkısı tutarı ²	
Sözleşmede 5 inci yılını dolduran katılımcılardan fon işletim gider kesintisi dışında kesinti yapılmayacaktır. ³	

¹ Önce getiri üzerinden hesaplanan vergi kesintisi, sonra varsa giriş aidatı düşüldükten sonra kalan tutar belirtilecektir.

² Gelir Vergisi kesintisi sonrası net tutar.

³ Sözleşmede 5 inci yılını dolduran katılımcılardan fon işletim gider kesintisi dışında kesinti yapılmayacaktır.

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 ve getirilerinin; 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.

• Sistemde başka emeklilik sözleşmeleriniz varsa; sistemden ayrılma kararını vermeden önce:

- Bu sözleşmelere ilişkin bilgiler ile bu sözleşmelerden emeklilik hakkını kazanıp kazanmadığınızı sözleşmelerinizin bulunduğu şirketlerden sorunuz.

• En az bir sözleşmeden emeklilik hakkını kazandıysanız, ilgili mevzuat uyarınca, tüm diğer sözleşmelerden de emeklilik hakkını kazanmış sayılırsınız.

• Sistemden ayrılma işleminizin tamamlanması için Ayrılma Talep Formu'nu doldurup imzalayarak, faks veya posta yoluyla şirketimize göndermeniz gerekmektedir.

• BEFAS (Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu) getiri ve fon detaylarına tefas.gov.tr ve egm.org.tr adresinden ulaşabilirsiniz.