

AYRILMA BİLGİ FORMU

MEVCUT AVANTAJLARINIZ

TEŞVİK ve ESNEKLİK

- Emeklilik yatırım fonlarının yatırım gelirleri üzerinden, nemalanma aşamasında vergi alınmamaktadır.
- Ödeyeceğiniz katkı paylarının %30'una karşılık gelen tutar devlet tarafından hesabınıza "devlet katkısı" olarak ödenmektedir.
- Emeklilik şirketinizden memnun değilseniz; birikiminizi başka bir şirkete aktarılabilmeniz için sözleşmeniz; yürürlük tarihinden itibaren en az 2 yıl süreyle şirkette kalması ancak başka şirketten aktarımla düzenlenmiş sözleşmeniz tekrar aktarıma konu olabilmesi için ise ilgili şirkette en az 1 yıl kalması gerekmektedir.
- Bulunduğunuz emeklilik planından memnun değilseniz; yılda 4 defa emeklilik planınızı değiştirebilirsiniz.
- Yılda 12 defa fon dağılımınızı değiştirebilirsiniz.
- Katkı payı ödemeye ara verebilirsiniz ancak bu durumda birikiminizden ara vermeye ilişkin kesintiler yapılabilir.
- Dilerseniz birikiminizi faiz içermeyen (katılım) planımızdaki fonlarda da değerlendirebileceğinizi hatırlatmak isteriz.

EMEKLİLİKTE KAZANIMLARINIZ

- 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.
- Yıllık gelir sigortası yaptırarak 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.

AYRILMA HALİNDE KAYBEDECEKLERİNİZ

Birikim ve Devlet Katkısı Toplamı

:

Birikim

:

• Ödenilen Toplam Tutar (Anapara) :

• Getiri :

Devlet Katkısı

:

• Devlet Katkısı Tutarı (Anapara) :

• Devlet Katkısı Getirisi :

Kesintiler

:

• Giriş Aidatı Kesintisi :

• Gelir Vergisi Kesintisi :

Ayrılma Halinde Ödenecek Tutar*

:

• Birikim⁽¹⁾ :

• Hak Edilen Devlet Katkısı Tutarı⁽²⁾ :

(* Bu tutar ile iade alacağınız tutar arasında artı veya eksi yönde fark olabilir. Buna hesap birleştirme/aktarım/ayrılma işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki değişiklikler sebep olmaktadır.)

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

⁽²⁾ Gelir Vergisi kesintisi sonrası net tutar)

GENEL KATILIMCI / FORM BİLGİLERİ

GENEL KATILIMCI BİLGİLERİ

Katılımcı Adı Soyadı :

Katılımcı T.C. Kimlik No/Yabancı Kimlik No :

Plan No :

Bireysel Emeklilik Sözleşme No :

Emeklilik Sözleşmesi Yürürlük Tarihi :

FORM BİLGİSİ

Formun Tanzim Tarihi :

Formu Düzenleyen Şirket :

DIĞER 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 toplam getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.
- 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren ödenen katkı payları için devlet katkısı hesaplaması yapılmaktadır. 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.
- Dilerseniz dijital kanallarımızdan BEFAS kapsamında olan diğer emeklilik şirketlerinin emeklilik yatırım fonlarını tercih edebilirsiniz.