

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 Müsteşarlığının belirlediği yıllık %4 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 Mutlu Emeklilik 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. Hesabınızda kalan tutar için fon dağılım değişikliği yapabilir ve başka şirkete aktarım yapabilirsiniz. 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 tutarının, sistemde elde edilen yatırım getirisine isabet eden kısmı üzerinden %5 gelir vergisi kesintisi yapılır.

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ III

TOPLU PARA

- Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikiminizin tamamının veya bir kısmının ödenmesini isteyebilirsiniz.
- Ödenen tutarın, sistemde elde edilen yatırım getirisine isabet eden kısmı üzerinden %5 oranında gelir vergisi 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.

DİĞER BİLGİLER

DİĞER BİLGİLER

EMEKLİLİK HAKKI

- Emekli olma hakkınızı kullanacaksanız, lütfen, arka sayfada belirtilen seçeneklerden hangisini seçtiğinizi şirketimize yazılı olarak bildiriniz.
 - Sistemde başka emeklilik sözleşmeleriniz varsa ve emeklilik hakkınızı, elde ettiğiniz tarih itibarıyla kullanmak istiyorsanız sözleşmenizi, diğer sözleşmelerinize ilişkin hesaplar ile birleştirmek için şirketimize başvuruda bulununuz.
- Emeklilik başvurusuna dahil edebileceğiniz şirketimiz nezdindeki sözleşmeler aşağıdaki gibidir.

Sözleşme No	Emekliliğe Hak Kazanma Tarihi	Devlet Katkısı Dahil Ana Para Tutarı
..... /..... /.....
Devlet Katkısı Dahil Yatırım Geliri(Getiri)	Birikimden İndirilmiş Giriş Aidatı	Devlet Katkısı Dahil Birikim Tutarı
.....
Brüt Fon Tutarı	Yatırıma Yönlendirilmemiş Birikim Tutarı*	
.....	

* Provizyondaki tutarlar dahil edilmemiştir.

- 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 Sicil No:
- Bireysel Emeklilik Sözleşme No:
- Emeklilik Sözleşmesi Yürürlük Tarihi:

FORM BİLGİSİ

- Formun Tanzim Tarihi:
- Formu Düzenleyen Şirket:

Katılımcı Adı-Soyadı:

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

İmza: