

AYRILMA BİLGİ FORMU

1. Katılımcı Bilgileri

Adı Soyadı :
T.C. Kimlik Numarası :
Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası :
Sözleşme Yürürlük Tarihi :

2. Form Bilgisi

Formun Tanzim Tarihi :
Formu Düzenleyen Şirket :

3. Sahip Olunan Avantajlar

A. Devlet Katkısı

• Ödeyeceğiniz katkı paylarının %30'una karşılık gelen tutar devlet tarafından hesabınıza "devlet katkısı" olarak ödenmektedir.

B. Vergisel Avantajlar

• Emeklilik yatırım fonlarının yatırım gelirleri üzerinden, nemalanma aşamasında vergi alınmamaktadır.

C. Esneklik

- Yılda 4 defa emeklilik planınızı, 6 defa fon dağılımınızı ve (bir şirkette ilk defa akdettiğiniz sözleşmenizin yürürlük tarihini müteakip en az iki yıl geçmesi şartıyla) 1 defa emeklilik şirketinizi değiştirebilirsiniz.
- Katkı payı ödemeye ara verebilirsiniz.

D. Emeklilikte Kazanımlar

- Sistemde emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkını elde edebilmem için en az 10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.
- Emekli olmam halinde belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde şirketten alarak 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.

4. Ayrılma Halinde Kaybedecekleriniz

Mevcut Birikim ve Devlet Katkısı (gg/aa/yyyy itibarıyla)	
Anapara (TL)	
Getiri (TL)	
Devlet Katkısı Hesabındaki Toplam Tutar (TL)	
Kesintiler	
Ertelenmiş Giriş Aidatı Kesintisi (TL)	
Gelir Vergisi Kesintisi (TL)	
Ayrılma Halinde Ödenecek Tutar	
Birikim ¹ (TL)	
Hak Edilen Devlet Katkısı Tutarı ² (TL)	

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

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

² Stopaj sonrası net tutar olduğu belirtilecektir.

5. 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 getiri üzerinden **gelir vergisi kesintisi** yapılacaktır.
- Devlet katkısı hesabınızdaki tutarın; 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/sakatlık nedeniyle ayrılırsanız tamamına hak kazanabilmektesiniz.

AYRILMA TALEP FORMU

Form Bilgileri

- Katılımcı Ad Soyad :
- Katılımcı T.C. Kimlik :
- Telefon Numarası :
- Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası :
- Hesabının Bulunduğu Banka Adı :
- Şube Adı :
- Şube Kodu :
- Hesap Numarası :
- IBAN Numarası :
- Ayrılma nedenlerinizi belirtiniz :

(Bu alan istatistik amaçlıdır. Şirketimizce verilen hizmet kalitesinin artırılması için doldurmanızı rica ederiz.)

- İşten Ayrılma
- Nakit İhtiyacı
 - 1. Kredi kartı vb. borcunu ödemek
 - 2. Ev/araba vb. satın almak
- Hizmetlerden duyulan memnuniyetsizlik
 - 1. Fon getirilerinin yetersizliği
 - 2. İlgisizlik
- Satış aşamasında yanlış bilgilendirme
- Diğer:

Yukarıdaki bilgiler doğrultusunda ayrılma işleminin yapılmasını talep ediyorum.

Hesap bildirim cetvelinde belirtilen tutarda ayrılma işlemi tamamlanuncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabileceğini biliyorum.

Katılımcı Adı-Soyadı :

Tarih : ____/____/____

İmza :

İlgili mevzuat uyarınca, bu formun şirketimize ulaştığı tarihten itibaren 20 iş günü içinde ayrılma işleminiz sonuçlandırılacaktır.