

EMEKLİLİK BİLGİ FORMU

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ 1

EMEKLİLİK ERTELEMESİ

Emeklilik hakkınızı hemen kullanmak zorunda değilsiniz. Birikiminizi emeklilik yatırım fonlarında tutarak emeklilik hakkınızı ileri bir tarihte kullanırsınız.

| Mevcut Birikiminiz | Tahmini Birikiminiz (1 - 5 Yıl Sonra) |
|--------------------|--|
| | |
| | |
| | |
| | |

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ 2

PROGRAMLI GERİ ÖDEME

- Birikimleriniz programlı geri ödemeler için hazırlanmış emeklilik gelir planına aktarılır. Dolayısıyla, birikimleriniz bireysel emeklilik sisteminde kalır ve getiri elde etmeye devam eder.
- Şirket ile birlikte belirleyeceğiniz bir ödeme programı dahilinde birikimleriniz kısım kısım geri ödenir.
- 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 tutarı üzerinden net %3.75 oranında (%25'i istisna kalan %75 üzerinden %5) vergi kesintisi yapılır.
- Programlı geri ödeme seçenekleri hakkında detaylı bilgi almak ve örnek ürünler üzerinde inceleme yapmak için www.emeklilik.egm.org.tr adresli İnternet sitesini ziyaret edebilirsiniz. Söz konusu sitenin içeriği, bireysel emeklilik sisteminde programlı geri ödeme seçenekleri hakkında tarafsız bilgi sunmak amacıyla Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından hazırlanmıştır.

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ 3

TOPLU PARA

- Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikiminizin tamamının veya bir kısmının ödenmesini isteyebilirsiniz.
- Ödenen tutar üzerinden net %3.75 oranında (%25'i istisna kalan %75 üzerinden %5) vergi kesintisi yapılacaktır.
- Birikiminizin bir kısmını almanız durumunda, kalan bakiye emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edilir.

| Mevcut Birikiminiz | Tarafınıza Ödenecek Net Tutar (Birikimlerinizin Tamamının Alınması Durumunda) |
|--------------------|--|
| | |

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ 4

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 faliyet 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.
- Yıllık gelir sigortası seçenekleri hakkında detaylı bilgi almak ve örnek ürünler üzerinde inceleme yapmak için www.emeklilik.egm.org.tr adresli İnternet sitesini ziyaret edebilirsiniz. Söz konusu sitenin içeriği, bireysel emeklilik sisteminde programlı geri ödeme seçenekleri hakkında tarafsız bilgi sunmak amacıyla Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından hazırlanmıştır.

EMEKLİLİK BİLGİ FORMU

DİĞER BİLGİLER

EMEKLİLİK HAKKI

• Emekli olma hakkını kullanacaksanız, lütfen arka sayfada belirtilen seçeneklerden hangisini seçtiğinizi şirketimize yazılı olarak bildiriniz.

• Sistemde başka emeklilik sözleşmeleriniz varsa ve bu sözleşmeler için de emeklilik hakkınızı kullanmak istiyorsanız lütfen emeklilik için yapacağınız başvuru ile birlikte bu durumu şirketimize bildiriniz.

Aksi takdirde söz konusu diğer sözleşmeleriniz kendi koşullarına göre değerlendirmeye tabi tutulacak ve her biri için ayrı ayrı 10 yıl katkı payı ödemiş olmak ve 56 yaşını doldurmuş olmak şartı aranacaktır.

Emeklilik başvurusuna dahil edebileceğiniz şirketimiz nezdindeki sözleşmeler aşağıdaki gibidir.

| Sözleşme No | Emekliliğe Hak Kazanma Tarihi | Birikim Tutarı |
|-------------|-------------------------------|----------------|
| | | |

Bireysel Emeklilik Sistemi'nin 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 BİLGİLERİ

Formunuzun Tanzim Tarihi :

Formu Düzenleyen Şirket :