

## (EK-10) AYRILMA BİLGİ FORMU

### 1.KATILIMCI BİLGİLERİ

- ✓ Katılımcı Adı-Soyadı
- ✓ Katılımcı T.C. Kimlik Numarası
- ✓ Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası
- ✓ Emeklilik Sözleşmesi Yürürlük Tarihi

### 2. FORM BİLGİSİ

- ✓ Formun Tanzim Tarihi
- ✓ Formu Düzenleyen Şirket

### 3.SAHİP OLUNAN AVANTAJLAR

#### A. DEVLET KATKISI

- ✓ Ödeyeceğiniz katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar devlet tarafından hesabınıza "devlet katkısı" olarak ödenmektedir.

#### B. VERGİSEL AVANTAJLAR

- ✓ Emeklilik yatırım fonlarının yatırım gelirleri üzerinden, nemalanma aşamasında vergi alınmamaktadır.

#### C.ESNEKLİK

- ✓ 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. EMEKLİLİKTE KAZANIMLAR

- ✓ 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.AYRILMA HALİNDE KAYBEDECEKLERİNİZ

--	--

Mevcut birikim ve devlet katkısı (.../.../.....itibarıyla)	
➤ Anapara	
➤ Getiri	
➤ Devlet katkısı	
hesabındaki toplam tutar	
Kesintiler	
➤ Ertelenmiş giriş aidatı kesintisi	
➤ Gelir vergisi kesintisi	
Ayrılma halinde ödenecek tutar	
➤ Birikim <sup>17</sup>	
➤ Hak edilen devlet katkısı tutarı <sup>18</sup>	

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

## 5. 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 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/maluliyet nedeniyle ayrılırsanız tamamına hak kazanabilmektesiniz.

<sup>17</sup> Önce getiri üzerinden hesaplanan vergi kesintisi, sonra varsa giriş aidatı düşüldükten sonra kalan tutar belirtilecektir.

<sup>18</sup> Stopaj sonrası net tutar olduğu belirtilecektir.

## (EK-10) AYRILMA BİLGİ FORMU (Kanunun Ek 2 nci ve Geçici 2 nci

### 1.KATILIMCI BİLGİLERİ

- ✓ Katılımcı Adı-Soyadı
- ✓ Katılımcı T.C. Kimlik Numarası
- ✓ Sözleşme Numarası
- ✓ Sözleşme Yürürlük Tarihi

### 2. FORM BİLGİSİ

- ✓ Formun Tanzim Tarihi
- ✓ Formu Düzenleyen Şirket

### 3.SAHİP OLUNAN AVANTAJLAR

#### A. TEŞVİK

- ✓ Ödeyeceğiniz katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar hesabınızdan takip edebileceğiniz şekilde taahhüt olarak hesaplanmakta ve hak kazanma oranlarına göre devlet tarafından hesabınıza "devlet katkısı" olarak ödenmektedir.
- ✓ 2 aylık cayma süresinin sonunda sistemde kalmayı tercih etmeniz halinde 1000 TL ilave devlet katkısı verilmektedir.
- ✓ Emeklilik döneminde birikiminizi en az 10 yıl süreli yıllık gelir sigortası olarak almayı tercih etmeniz halinde birikiminizin %5'i oranında ilave devlet katkısı verilmektedir.
- ✓ Emeklilik yatırım fonlarının yatırım gelirleri üzerinden, nemalanma aşamasında vergi alınmamaktadır.
- ✓ BU SÖZLEŞME KAPSAMINDA ÇALIŞANLARIN HESABINDAN FON İŞLETİM GİDER KESİNTİSİ DIŞINDA BAŞKA BİR KESİNTİ YAPILAMAZ.

#### B.ESNEKLİK

- ✓ Yılda 4 defa emeklilik planınız değiştirilebilir. Bu kapsamdaki plan değişiklikleri yalnızca işverenlerce yapılır. Çalışanlarca işyeri değişikliği veya faiz içeren veya faiz içermeyen yatırım aracı tercihi değişikliği harici plan değişikliği yapılamaz.
- ✓ Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikimin ve ödenen katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranları veya tutarları, bir yılda azami altı kez değiştirilebilir. Fon dağılım değişikliği hakkı çalışana aittir, ancak tercih etmeleri halinde bu hak portföy yönetim şirketine devredilebilir. Söz konusu talep portföy yönetim şirketine iletmek üzere emeklilik şirketine yapılır.
- ✓ Katkı payı ödemeye ara verebilirsiniz.
- ✓

#### C. EMEKLİLİKTE KAZANIMLAR

- ✓ 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. AYRILMA HALİNDE KAYBEDECEKLERİNİZ

Mevcut birikim ve devlet katkısı (..../..../.....itibarıyla)	
➤ Anapara	
➤ Getiri	
➤ Devlet katkısı	
hesabındaki toplam tutar	
Kesintiler	
➤ Gelir vergisi kesintisi	
Ayrılma halinde ödenecek tutar	
➤ Birikim <sup>19</sup>	
➤ Hak edilen devlet katkısı tutarı <sup>20</sup>	

#### 5. 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 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/maluliyet nedeniyle ayrılırsanız tamamına hak kazanabilmektesiniz.

<sup>19</sup> Getiri üzerinden hesaplanan vergi kesintisi düşüldükten sonra kalan tutar belirtilecektir.

<sup>20</sup> Stopaj sonrası net tutar olduğu belirtilecektir.