

(EK-12) EMEKLİLİK BİLGİ FORMU

EMEKLİLİK SEÇENEKLERİ

• EMEKLİLİK ERTELEMESİ

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

Mevcut birikiminiz (.../.../... itibarıyla)	Tahmini birikiminiz (..... yıl sonra)

*Gelecekteki tahmini birikim hesaplamaları için ek satırlar eklenebilir.

• PROGRAMLI GERİ ÖDEME

- Şirket ile birlikte belirleyeceğiniz bir ödeme programı dahilinde birikiminiz kısım kısım geri ödenir.
- Birikiminizin henüz ödenmemiş kısmı bireysel emeklilik sisteminde kalır ve getiri elde etmeye devam eder. Hesabınızda kalan tutar için fon dağılım değişikliği yapabilir ve başka bir şirkete aktarım hakkınızı kullanabilirsiniz.
- Geri ödeme programınızı yılda en fazla 2 defa değiştirebilirsiniz.
- Birikiminizi istediğiniz anda toplu olarak alma hakkınız saklıdır.
- Programlı geri ödeme kapsamında tarafınıza ödeme yapılmaya başlandığında ilgili bireysel emeklilik hesabınıza tekrar katkı payı ödeyemezsiniz.
- Geri ödeme tutarına ilişkin getiri üzerinden net (%5 oranında) vergi kesintisi yapılır.

• TOPLU PARA

- Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikiminizin tamamının veya bir kısmının ödenmesini isteyebilirsiniz.
- Getiri tutarı üzerinden %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.
- Birikiminizin bir kısmını almanız durumunda, hesabınızda kalan tutar emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam eder.

Mevcut birikiminiz (.../.../..... itibarıyla)	Tarafınıza ödenecek net tutar (Birikimlerinizin tamamının alınması durumunda)

• 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.
- Bu seçeneği seçmeniz durumunda, bireysel emeklilik sistemindeki getiri tutarı üzerinden %5 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacaktır. Maaş ödemelerinden ek bir vergi alınmaz.
- Yıllık gelir sigortasını, hayat sigortası branşında faaliyet gösteren herhangi bir emeklilik veya sigorta 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 tavsiye olunur.

GENEL BİLGİLER

• EMEKLİLİK HAKKI

- Tüm sözleşmelerinizden emekliliğe hak kazanabilmeniz için en az bir sözleşmenizden bu hakkı kazanmanız gerekmektedir. Emekli olmadan önce, varsa diğer hesaplarınızı birleştirmeyi istemeniz durumunda, birleştirilmesini tercih ettiğiniz sözleşmelere ilişkin hesaplarınızı emeklilik talep formunda belirtmeniz gerekmektedir. Bu durumda emeklilik işlemlerinizi hesap birleştirme işlemi tamamlandıktan sonra gerçekleştirilecektir.
- Diğer sözleşmelerinize ilişkin bilgilerinizi e-devlet kapısı üzerinden erişebilirsiniz. Hesap birleştirme işlemi yapılan sözleşmeler bakımından bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarınız kaybolacaktır. Birleştirme işlemlerinde Kanunun Ek 2 nci, Geçici 2 nci maddeleri kapsamında kurulan sözleşmeler ve işveren grup emeklilik sözleşmeleri ile diğer sözleşmeler birbirinden ayrı değerlendirilir.

• EK BİLGİLER

- Kanun'un ek 2 nci maddesi kapsamında otomatik olarak bir emeklilik planına dahil edilen çalışana, emeklilik hakkını kullanırken hesabında bulunan birikimini en az on yıllık yıllık gelir sigortası sözleşmesi kapsamında almayı tercih etmesi durumunda, birikiminin yüzde beşi kadar ek Devlet katkısı ödemesi yapılır.
- Emekliliğe hak kazanan ve bu hakkı kullanarak bireysel emeklilik hesabındaki birikimini ve devlet katkısı hesabındaki tutarları almak isteyen katılımcı veya çalışan, toplu para, programlı geri ödeme ya da yıllık gelir sigortası seçeneklerinden birini seçer veya hesabındaki tutarı belirtilen seçenekler arasında paylaşabilir.
- Emeklilik başvurunuza dahil edilecek şirketimiz nezdindeki sözleşmeler aşağıdaki gibidir.

Sözleşme Numarası	Birikim Tutarı (Devlet katkısı hesabındaki tutar dahil)	Emekliliğe Hak Kazanma Tarihi

- 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.

• KATILIMCI BİLGİLERİ

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

• FORM BİLGİSİ

- Formun Tanzim Tarihi:
 - Formu Düzenleyen Şirket:
- Katılımcı Adı-Soyadı :
Tarih :...../...../...../
İmza :

(EK-12) EMEKLİLİK TALEP FORMU

• KATILIMCI BİLGİLERİ

Katılımcının

Adı-Soyadı:

T.C. Kimlik Numarası:

Telefon Numarası:

Bireysel Emeklilik Sözleşme Numarası:

Hesabının Bulunduğu Banka Adı:

Şube Adı:

Şube Kodu:

Hesap Numarası:

IBAN Numarası:

• BİRİKİMLERİN ALINMA YÖNTEMİ

Birikimlerinizi hangi yöntemi kullanarak almak istediğinizi belirtiniz:

- Toplu Para
- Programlı Geri Ödeme
- Yıllık Gelir Sigortası
- Diğer (Katılımcı emekliliğe bağlı olarak hak etmiş olduğu birikimini birden fazla seçeneği kullanarak almayı istemesi halinde bu seçeneği işaretlemek ve seçenekler arasında paylaştığı birikim tutarını belirtmek zorundadır.)

• BİRDEN FAZLA SÖZLEŞMENİN OLMASI

- Tüm hesaplarımı birleştirerek emeklilik hakkımı kullanmak istiyorum.
- Aşağıda belirttiğim hesaplarımın birleştirilmesi suretiyle emeklilik hakkımı kullanmak istiyorum.

Sözleşmenin bulunduğu şirket	Sözleşmenin numarası

• DİĞER HUSUSLAR

- ✓ Sistemde birden fazla sözleşmeniz var ise ve emeklilik hakkınızı, emeklilik hakkını kazandığınız sözleşmenizi tercih ettiğiniz diğer sözleşmelerinize ilişkin hesaplarınız ile birleştirmek suretiyle kullanabilirsiniz. Diğer taraftan, hesap birleştirmeye dahil edilmeyerek yürürlükte kalan sözleşmeler için devlet katkısı hak edişi, stopaj, emeklilik ve benzeri tüm süre hesaplamalarında sözleşmelerin kendi yürürlük tarihleri esas alınacaktır.
- ✓ Hesap bildirim cetvelinde belirtilen tutarda emeklilik işlemi tamamlanıncaya kadar geçecek sürede fon birim fiyatındaki farklılıklar nedeniyle değişiklik olabilecektir.
- ✓ İlgili mevzuat uyarınca, bu formun şirkete ulaştığı tarihten itibaren ve varsa hesap birleştirme işlemlerinin tamamlanmasını müteakip 10 iş günü içinde emeklilik işlemi sonuçlandırılacaktır.

- **FORM BİLGİSİ**

Katılımcı Adı-Soyadı :

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

İmza :