

EK 13

**EMEKLİLİK BİLGİ FORMU**  *Lütfen arka sayfayı çeviriniz.*

**EMEKLİLİK SEÇENEĞİ IV**

**EMEKLİLİK SEÇENEĞİ III**

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.

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) |
|  |  |

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.

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.*

**EMEKLİLİK SEÇENEĞİ II**

**EMEKLİLİK SEÇENEĞİ I**

Şirket Logosu Konulacaktır.



Katılımcı Adı/Soyadı:

 Tarih: …./…./….

 İmza:

**EMEKLİLİK HAKKI**

* Tüm sözleşmelerinizden emekliliğe hak kazanabilmeniz için en az bir sözleşmenizden bu hakkı kazanmanız ve hesaplarınızı birleştirmeniz gerekmektedir. Birleştirme işlemlerinde Kanunun Ek 2 nci ve Geçici 2 nci maddeleri kapsamında kurulan sözleşmeler ile diğer sözleşmeler birbirinden ayrı değerlendirilir.
* Emekli olma hakkınızı kullanacaksanız, lütfen, arka sayfada belirtilen seçeneklerden hangisini seçtiğinizi şirketimize yazılı olarak bildiriniz.

Emeklilik başvurunuza dahil edilecek şirketimiz nezdindeki sözleşmeler aşağıdaki gibidir.

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

 ....................... ..../..../.…. .................

* 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:

GENEL BİLGİLER

Şirket Logosu Konulacaktır.

**EMEKLİLİK BİLGİ FORMU**