

Tarih :

Sıra :

Sayın :

Sözleşme No :

**EMEKLİLİK BİLGİ FORMU**
**EMEKLİLİK SEÇENEĞİ - I -**
**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 )

**EMEKLİLİK SEÇENEĞİ - III -**
**TOPLU PARA**

- Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikiminizin tamamının veya bir kısmının ödenmesini isteyebilirsiniz.
- Odenen tutar üzerinden net 3,75% oranında (%25'i istisna kalan %75 üzerinden %5) gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.
- Birikiminizin bir kısmını almanız durumunda kalan bakiye, emeklilik gelir planına aktararak bireysel emeklilik sisteminde değerlendirilmeye devam edilir.

Mevcut birikiminiz (                      itibarıyla )	Tarafınıza ödenecek net tutar (                      yıl sonra )

**EMEKLİLİK SEÇENEĞİ - II -**
**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 belirleyeceğimiz 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](http://www.emeklilik.egm.org.tr) adresli internet 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 - IV -**
**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 faaliyet 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](http://www.emeklilik.egm.org.tr) adresli internet sitesini ziyaret edebilirsiniz. Söz konusu sitenin içeriği ,bireysel emeklilik katılımcılarına yıllık gelir sigortası seçenekleri hakkında tarafsız bilgi sunmak amacıyla Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından hazırlanmıştır.

## DİĞER BİLGİLER

### EMEKLİLİK HAKKI

Emekli olma hakkını kullanacaksanız, lütfen emeklilik talep formunda belirtilen seçeneklerden hangisini seçtiğinizi şirketimize yazılı olarak bildiriniz.

- \* Talep edilen ödeme dönemlerine ilişkin olarak, fon alım-satım işlem tarihleri itibarıyla oluşabilecek farklar nedeniyle alacağınız tutar, tam olarak belirttiğiniz ve talep ettiğiniz tutar değil, o tutara en yakın fon satış sonucu oluşan tutar olarak hesabınıza geçecektir. Bu tutar, kısmen daha düşük ya da daha fazla olabilir.
- \* Talep ettiğiniz tutar brüt olarak kabul edilir ve vergi kesintisi sonrası kalan tutar ödenir. Bu nedenle yapılacak stopaj kesintisini dikkate almak istediğiniz tutarı belirleyiniz.
- \* Kısmi çıkış halinde katkı payı ödenemez ve hesap birleştirme yapılamaz, fon değişikliği ve aktarım hakları kullanılabilir.

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 değerlendirilmeye 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 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.

### GENEL KATILIMCI BİLGİLERİ

Katılımcı Adı Soyadı :  
Katılımcı Sicil No :  
Bireysel Emeklilik Sözleşme No :  
Emeklilik Sözleşmesi Yürürlük Tarihi :

### FORM BİLGİSİ

Formun Tanzim Tarihi :  
Formu Düzenleyen Şirket : VAKIF EMEKLİLİK A.Ş.

Katılımcı Adı Soyadı :

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

İmza :