

AYRILMA BİLGİ FORMU

MEVCUT AVANTAJLARINIZ

VERGİ TEŞVİĞİ

- Ödeyeceğiniz katkı paylarını gelir vergisi matrahınızdan indirebilirsiniz. Böylece, bulunduğunuz vergi dilimi ile bağlantılı olarak vergi iadesi alabilirsiniz.
- Bununla birlikte; sisteme ödeyeceğiniz katkı paylarından dolayı gelir vergisi matrahınızdan indirebileceğiniz tutar brüt aylık gelirinizin, beyan ettiğiniz gelirinizin %10'unu ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.
- Emeklilik yatırım fonlarının yatırım gelirleri vergiden istisnadır.

ESNEKLİK

- Emeklilik şirketinizden memnun değilseniz; yılda 1 defa emeklilik şirketinizi değiştirebilirsiniz.
- Bulduğunuz emeklilik planından memnun değilseniz; yılda 4 defa emeklilik planınızı değiştirebilirsiniz.
- Dahil olduğunuz emeklilik yatırım fonlarının performansından memnun değilseniz; yılda 6 defa fon dağılımınızı değiştirebilirsiniz.
- Katkı payı ödemeye ara verebilirsiniz ancak ödemeye ara verdiğiniz aylar emekliliğe yönelik süre hesabında dikkate alınmaz.

AYRILMA HALİNDE KAYBEDECEKLERİNİZ

- Tutarasal Kayıp:

Mevcut birikim (...../...../.....itibarıyla)	
Kesintiler	
Ayrılma halinde ödenecek tutar*	

*Önce varsa giriş aidatı sonra vergi kesintisi düşüldükten sonra kalan tutar

- Kesintilerin Detayı

Giriş aidatı kesintisi	
Gelir vergisi kesintisi	

- 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: %3,75

oranında toplam birikiminiz üzerinden gelir vergisi kesintisi yapılacaktır.

GENEL KATILIMCI / FORM BİLGİLERİ

GENEL KATILIMCI BİLGİLERİ

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

FORM BİLGİSİ

- Formun Tanzim Tarihi:/...../.....
- Formu Düzenleyen Şirket:
Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.

DİĞER HUSUSLAR

- Sistemde emekliliğe yönelik kazanılan süre;
..... ay
Sistemden ayrılmanız halinde, bu süre kaybedilecektir.
- Sistemde başka emeklilik sözleşmeleriniz varsa; sistemden ayrılma kararını vermeden önce:
 - Bu sözleşmelerden emeklilik hakkını kazanıp kazanmadığınızı,
 - İlgili şirkette geçirdiğiniz sürenin emekliliğe yönelik olarak kazandırdığı süreyi lütfen bu sözleşmelerin bulunduğu şirketlerden sorunuz.
- Mevzuat uyarınca en az bir sözleşmeden emeklilik hakkını kazandıysanız, tüm diğer sözleşmelerden de emeklilik hakkını kazanmış sayılırsınız.
- Sistemden ayrılma işleminizin tamamlanması için Ayrılma Talep Formu'nu doldurup, faks veya posta yoluyla şirketimize göndermeniz gerekmektedir.

Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Eski Büyükdere Caddesi Tekfen Tower No: 209 4.Levent 34394 İstanbul
Telefon (0212) 319 32 00 Faks (0212) 357 00 90 Fortis Emeklilik ve Hayat Danışma Hattı: 444 43 23
www.fortisemeklilik.com.tr mmm@fortisemeklilik.com.tr