

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)	
Tahmini Birikiminiz (..... yıl sonra)	
Tahmini Birikiminiz (..... yıl sonra)	

EMEKLİLİK SEÇENEĞİ II

PROGRAMLI GERİ ÖDEME

- Birikimlerin, programlı geri ödemeler için hazırlanmış emeklilik gelir planına aktarılır. Dolayısıyla, birikimlerin bireysel emeklilik sisteminde kalır ve getiri elde etmeye devam eder.
- Şirket ile birlikte belirleyeceğiniz bir ödeme programı dahilinde birikimlerin 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 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 III

TOPLU PARA

- Bireysel emeklilik hesabınızdaki birikiminizin tamamının veya bir kısmının ödenmesini isteyebilirsiniz.
- Ödenen 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 aktarılarak bireysel emeklilik sisteminde değerlendirilmeye devam edilir.

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

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 gösteren 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 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.

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

DİĞER BİLGİLER**EMEKLİLİK HAKKI**

- Emekli olma hakkınızı kullanacaksanız, lütfen ilk sayfada belirtilen seçeneklerden hangisini seçtiğinizi şirketimize yazılı olarak bildiriniz.
- 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 gelirin 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: Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Katılımcı Adı-Soyadı:

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

İmza: