

GİRİŞ BİLGİ FORMU

AVANTAJLARIM

VERGİ TEŞVİĞİ

- Ödeyeceğim katkı paylarımı gelir vergisi matrahımdan indirebilirim. Böylece, bulunduğum vergi dilimi ile bağlantılı olarak vergi avantajı elde edeceğimi biliyorum.
- Bununla birlikte gelir vergisi matrahımdan indirebileceğim katkı payı tutarının brüt aylık gelirim (veya beyan ettiğim gelirin) % 10'unu ve brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacağını biliyorum.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

ESNEKLİK

- Yılda 1 defa emeklilik şirketimi, 4 defa emeklilik planımı, 6 defa fon dağılımımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- Aynı şirketteki farklı hesaplarımı birleştirebileceğimi biliyorum.
- Katkı payı ödemeye ara verebilirim ancak ödemeye ara verdiğim dönemler emekliliğe yönelik süre hesabımda dikkate alınmaz. Düzenli ödeme yapmamın avantajlardan azami düzeyde yararlanmamı sağlayacağını biliyorum.

SÖZLEŞME

YÜRÜRLÜK

- Teklif formunu imzaladığım tarihten itibaren 30 gün sonra emeklilik sözleşmemin yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- Sözleşmem yürürlüğe girene kadar geçen süre zarfında yaptığım ödemelerin önceden tanımlanmış bir emeklilik yatırım fonunda değerlendirileceğini biliyorum.
- Teklif formunu imzaladığım tarihten itibaren 60 gün içinde hiç bir ödeme yapmazsam, emeklilik sözleşmemin şirket tarafından feshedebileceğini biliyorum.

CAYMA

- Teklif formunu imzaladığım tarihten itibaren 30 gün içinde (sözleşmem yürürlüğe girmeden önce) sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- Sözleşmeden bu süre içinde caymam halinde şirketin, varsa yapmış olduğum ödemeleri hiçbir kesinti yapmadan 7 iş günü içinde iade etmek zorunda olduğunu biliyorum.

KESİNTİLER

MASRAF PAYI

- Ödediğim katkı payları üzerinden Yönetim Gideri Kesintisi yapılabileceğini biliyorum.
- Fon varlıklarından günlük olarak Fon İşletim Gideri Kesintisi yapılacağını biliyorum.
- Emeklilik planımda Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum.
- Katkı payı ödemeye ara verirsem, birikimlerimden masraf kesintisi yapılabileceğini biliyorum. (Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formunuza bakınız).

GELİR VERGİSİ

- Sistemden
 - 10 yıldan önce çıkmam halinde: % 15
 - 10 yılı doldurarak ancak 56 yaşından önce çıkmam halinde: % 10
 - 10 yılı doldurarak ve en az 56 yaşında çıkmam halinde: % 3,75 oranında gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.
- Bu kesintilerin yatırım gelirinden değil toplam birikimim üzerinden yapılacağını biliyorum.

DİĞER BİLGİLER

YATIRIM SÜRECİ

- Katkı paylarımın şirket hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- Birikimimin yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve getiri garantisiz olduğunu biliyorum.
- Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluştaki saklanacağını biliyorum.

EMEKLİLİK

- Sistemden emeklilik hakkını kazanabilmem için sistemde 10 yıl kalmam (10 yıl süreyle düzenli katkı payı ödemiş olmam) ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum.

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

Ad-Soyad

İmza