



Teklif No:.....

**SÖZLEŞMEM NASIL YÜRÜRLÜĞE GİRER,
CAYMA HAKKIM VAR MIDIR?**

- Sözleşmemin, katkı payı olarak yaptığım ilk ödemenin şirket hesaplarına intikal ettiği tarihte yürürlüğe gireceğini biliyorum.
- Teklif formunu imzaladığım (veya mesafeli satış durumunda teklifi onayladığım) tarihten itibaren, 2 ay içinde sözleşmeden cayabileceğimi biliyorum.
- Sözleşmeden caymam halinde şirketin, hesabımdaki birikimi fon toplam gider kesintisi hariç hiçbir kesinti yapmadan, 10 iş günü içinde iade etmek zorunda olduğunu biliyorum. Sözleşmenin yürürlüğe girmiş ise varsa getiri üzerinden gelir vergisi kesintisi yapıldıktan sonra ödeme yapılacağını biliyorum.

KATKI PAYI ÖDEMELERİNE İLİŞKİN BİLGİLER NELER?

- Katkı paylarımın şirket hesabına intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde yatırıma yönlendirileceğini biliyorum.
- Katkı payı tutarımı ve ödeme dönemimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- Kredi kartı ile yaptığım ödemelerin, blokaj süresinin sonunda şirket hesabına intikal edeceğini biliyorum.
- Sözleşmemde belirlenen vadeye ait katkı payı ödemesinin ödeme tarihini müteakip üç ay içinde yapılmaması durumunda düzensiz ödeme statüsüne girdiğimi, ödemediğim vadelerime ilişkin katkı payının tamamını defaten ödediğimde düzensiz ödeme statüsünden çıkabileceğimi biliyorum.

SİSTEMDE DEVLET KATKISI VAR MIDIR?

- Ödeyeceğim katkı paylarının %20'sine karşılık gelen tutarın, yasal limitler dahilinde Devlet tarafından hesabıma katkı olarak ödeneceğini biliyorum.
oDevlet katkısı ve getirilerinin; en az 3 yıl sistemde kalırsam %15'ine, en az 6 yıl sistemde kalırsam %35'ine, en az 10 yıl sistemde kalırsam %60'ına, emeklilik hakkı kazanarak veya vefat/maluliyet nedeniyle ayrılırsam tamamına hak kazanabileceğim konusunda bilgi sahibiyim.
- Emeklilik yatırım fonlarının elde ettikleri kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmadığını biliyorum.

YATIRIMLARIM NASIL DEĞERLENDİRİLİR?

- Birikiminin, yatırdığım katkı paylarına göre ve seçtiğim emeklilik yatırım fonlarının getirilerine göre değişkenlik gösterebileceğini ve sunulan fonların bir getiri garantisi içermediğini biliyorum.
- Birikimlerimin emeklilik şirketimden bağımsız bir saklayıcı kuruluşa saklanacağını biliyorum.

BANA SUNULAN ESNEKLİKLER NELER?

- **Şirket değişimi:** Bir şirkette yeni akdettiğim sözleşmemi 2 yıl sonra başka bir şirkete aktarabileceğimi biliyorum. Müteakip yıllarda da yılda bir kez emeklilik şirketimi değiştirebileceğimi biliyorum.
- **Plan değişimi:** Yılda 4 defa emeklilik planımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- **Fon değişimi:** Yılda 12 defa fon dağılımımı değiştirebileceğimi biliyorum.
- Devlet katkısı hesabımdaki tutarları şirketimden veya Takasbank'tan, internet sitesi veya çağrı merkezi yoluyla takip edebileceğimi biliyorum.
- Aynı/Farklı şirketlerdeki hesaplarımı emekli olurken birleştirmek zorunda olduğumu ve bunun dışında hesaba birleştirme yapamayacağımı biliyorum.
- Varsa Otomatik Katılım kapsamında açılan hesaplar birleşmeye dahil değildir.

SİSTEMDEKİ KESİNTİLER NELER?

- Emeklilik planında Giriş Aidatı kesintisi olabileceğini biliyorum.
- Şirketimden ayrılırken birikimimden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde kesinti yapılabileceğini biliyorum. (Yönetim Gider Kesintisi ve Giriş Aidatının toplam tutarımın sözleşmede 5. yılını tamamlamadan önce geçen her yıl için cari yılın "Aylık Brüt Asgari Ücretinin %8,5'ine" karşılık gelen toplam maktu tutarı aşamayacağını biliyorum.)
- Birikimim ve/veya katkı payı ödemelerim üzerinden Yönetim Gider Kesintisi yapılabileceğini, katkı payı ödemeye ara veririm, birikimlerimden ara verme kesintisi yapılabileceğini biliyorum.
- Fon varlıklarından günlük olarak fon toplam gider kesintisi yapılacağını biliyorum. (Bu kesintilerin ayrıntıları için lütfen teklif formumuza bakınız.)

Bu form iki örnek olarak düzenlenerek bir örneği katılımcıya verilecek, diğeri şirket tarafından muhafaza edilecektir.



Teklif No:.....

GELİR VERGİSİ ÖDEYECEK MİYİM?

- Birikimlerimi alarak sözleşmemi sonlandırmam halinde, sistemde elde ettiğim yatırım geliri üzerinden, sistemde kaldığım süreye bağlı olarak, %5 ila %15 arasında değişen oranlarda gelir vergisi kesintisi yapılacağını biliyorum.

ARA VERME HAKKIM VAR MI?

- Vadesinde ödemediğim katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapmamam durumunda, sözleşmemde ödemeye ara verdiğimin kabul edildiğini ve ara verme yönetim gider kesintisinin birikimimden kesileceğini biliyorum.

NASIL EMEKLİ OLURUM?

- Sistemde emeklilik hakkını kazanabilmem ve birikimimle birlikte devlet katkısı hesabımdaki tutarın tamamını alma hakkımı elde edebilmem için en az 10 yıl kalmış olmam ve 56 yaşını doldurmuş olmam gerektiğini biliyorum.

EMEKLİLİK HAKKI KAZANINCA BİRİKEN TUTARI NASIL DEĞERLENDİREBİLİRİM?

- Emeklilik gelir planına dahil olarak birikimimi düzenli bir şekilde geri alabileceğimi biliyorum. Bu durumda, hesabımda kalan paramın emeklilik yatırım fonlarında değerlendirilmeye devam edeceğini de biliyorum.
- Yıllık gelir sigortası yaptırarak belirli süreyle veya ömür boyu maaş ödemesi alabileceğimi biliyorum.
- Tüm birikimimi, toplu para olarak tek seferde alarak sistemden çıkabileceğimi biliyorum.

Yukarıda yazılı bilgileri okudum, anladım.

Ad-Soyad/İmza

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

Mesafeli satışlarda bu bölümün doldurulması zorunlu değildir.

Bu form iki örnek olarak düzenlenerek bir örneği katılımcıya verilecek, diğeri şirket tarafından muhafaza edilecektir.