

Emeklilik Planlaması: Stratejiler ve Emeklilik Planları

Çalışma Kağıdı

Emeklilik planlaması, emeklilik döneminde yeterli gelir sağlamak için kişisel tasarruf, emeklilik planları (devlet ve özel) ve yatırım stratejilerini birleştirir — genelde emeklilik öncesi gelirin %70-%80'i gerekir.

Sorular

1. Şimdi yıllık 60.000 TL harcıyorsunuz, emeklilikte %80 gerekir. Gerekli yıllık gelir?

- A) 48.000 TL
- B) 60.000 TL
- C) 75.000 TL
- D) 80.000 TL

2. Emeklilik planlamasında %4 kuralı ne önerir?

- A) Yıllık anaparanın %4'ünü çek
- B) Gelirin %4'ünü yatırıla
- C) %4 getiri sağla
- D) 4 yıl tasarruf et

3. Emeklilik tasarrufu erken başlamanın avantajı nedir?

- A) Daha yüksek getiri
- B) Onlarca yıl boyunca bileşik faiz
- C) Vergi yok
- D) Garantili gelir

4. ABD'de vergisel avantajlı emeklilik tasarruf aracı hangisi?

- A) Tasarruf hesabı
- B) 401(k) veya IRA
- C) Çek hesabı
- D) Sadece hisse senetleri

5. Şu anda yıllık 50.000 TL harcıyorsunuz. Emeklilik döneminde bunun %75'i gerekir. Gerekli yıllık emeklilik geliri ne kadar?

6. Emekliliğe 30 yıl kaldı. Yıllık %6 getiri sağlayan bir emeklilik hesabına aylık 500 TL yatırılıyorsunuz. Yaklaşık gelecek değeri (72 kuralı)?

7. Emeklilik için 1.000.000 TL gerekiyor, 20 yılda. Sıfırdan başlayarak, %5 yıllık getiri ile gerekli yıllık katkı ne kadar?

8. Tanımla: Emeklilik planlaması nedir?

9. Tanımla: Emeklilikte çoğu insan mevcut gelirinin yüzde kaçına ihtiyaç duyar?

10. Tanımla: Üç yaygın emeklilik tasarruf aracını adlandırınız.

Cevap Anahtarı

1. A) $48.000 \text{ TL} - 60.000 \times 0,80 = 48.000 \text{ TL}$
2. A) Yıllık anaparanın %4'ünü çek — %4 kuralı, emeklilik sermayenizin yıllık %4'ünü güvenle çekebileceğinizi söyler.
3. B) Onlarca yıl boyunca bileşik faiz — Erken başlamak, küçük katkıların 30-40 yılda büyük toplamlar haline gelmesini sağlar.
4. B) 401(k) veya IRA — 401(k) ve IRA hesapları vergi erteleme veya vergisiz büyüme sunar.
5. Gerekli emeklilik geliri = Mevcut harcama $\times$ %75 = $50.000 \times 0,75 =$ yıllık 37.500 TL
6. Yıllık katkı = $500 \times 12 = 6.000 \text{ TL}$ %6 getiri ile, para her $72/6 = 12$ yılda iki katına çıkar 30 yılda (2,5 katlama), yaklaşık $\approx 200.000\text{--}300.000 \text{ TL}$ (tam hesap: $\sim 500\text{K}$ bileşik faiz ile)
7. Gelecek annuity formülünü kullan (yaklaşık) Yıllık katkı $\approx 1.000.000 / (30\text{-yıl faktörü } \%5\text{'te}) \approx 38.500 \text{ TL}$ yıllık (veya $\sim 3.208 \text{ TL/ay}$)
8. Emeklilik dönemini karşılaması için yeterli para biriktirmek için mali strateji geliştirmek.
9. Genelde %70-%80, yaşam tarzı ve sağlık maliyetlerine bağlı.
10. 401(k), IRA (Geleneksel veya Roth) ve emeklilik planları.

Bounlu

Tüm kartlar, adım adım çözümler ve AI hoca desteği Notek uygulamasında.
Sınav tarihlerini Promy otomatik hatırlatıcıya çevirir.