

Fon Dağılım Değişikliği Talep Formu**Katılımcı Bilgileri**

Katılımcı Adı Soyadı	_____	Sözleşme No	_____
E-posta*	_____@_____		

*Lütfen önemli belgelerin, duyuruların doğru olarak ulaştırılabilmesi için varsa geçerli e-posta adresinizi belirtiniz.

T.C. Kimlik No	_____	Vergi Kimlik No	_____
Vergi Dairesi (Yabancı uyruklular için)	_____	Vergi Kimlik No (Yabancı uyruklular için)	_____
Mavi Kart Sahibi misiniz? Evet ise Mavi Kart No	☐ Evet ☐ Hayır		

Risk Profili Anketini Doldurmak İster misiniz?

☐ İstiyorum ☐ İstemiyorum

Risk Profil Anketi

Yatırımcı tarafından yüklenilmesi kabul edilebilir olan risk düzeyi, 'risk profili' olarak adlandırılır. Bireysel emeklilik sistemi(BES), katılımcılarının yatırım riskine olan duyarlılığını ölçerek risk profilinin belirlenmesi, katılımcının beklentilerini doğru olarak karşılamak için uygun emeklilik yatırım fonunun önerilmesine imkan tanır.

Aşağıda yer alan sorular risk profilinizi tespit etmek amacıyla tasarlanmıştır. Bu kapsamda, finansal tercihleriniz, mali durumunuz ve hedefleriniz incelenerek size özel yatırım stratejisi ve fon önerisinde bulunulması amaçlanmaktadır. Bu nedenle sorulara eksiksiz, doğru veya size en yakın gelen yanıt vermek suretiyle anketi tamamlamanız önem arz etmektedir.

Ankete Katılım sağlamanız veya anket sonunda önerilecek fonu/fonları tercih etmeniz zorunlu değildir. Değerlendirme tamamen anket sorularına verdiğiniz cevaplar kapsamında yapılacaktır.

Sorular**Soru 1-Aşağıda belirtilen süre boyunca sistemde kalmayı düşünüyorum.**

- | | |
|--|---|
| ☐ 3 yıldan daha kısa | 0 |
| ☐ 3-6 yıl arasında | 3 |
| ☐ 6-10 yıl arasında | 6 |
| ☐ 10 yıldan daha fazla | 9 |

Soru 2-Finansal yatırım işlemleri hakkındaki bilginiz nasıldır?

- | | |
|---|---|
| ☐ Hiçbir bilğim yok. | 0 |
| ☐ Çok az bilğim var. | 1 |
| ☐ Makul düzeyde bilğim var ve yatırım araçları arasındaki farkı anlıyorum. | 2 |
| ☐ Oldukça bilgiliyim ve yatırımlarımı etkileyebilecek faktörleri anlayabiliyorum. | 3 |
| ☐ Tecrübeli ve uzman bir yatırımcıyım. | 4 |

Soru 3-Getiri ve risk alma hususlarında ne düşünüyorsunuz?

- | | |
|--|---|
| ☐ Getiri beklentisi yerine, mümkün olan en düşük riski alarak, birikimin değer kaybetmemesi öncelikli hedefimdir. | 0 |
| ☐ Az da olsa düzenli bir getiri kazanmak ve bu yönde düşük risk almak isterim. | 2 |
| ☐ Makul bir getiri sağlamak için orta düzeyde bir risk almak isterim. | 4 |
| ☐ Birikimimi büyütmek öncelikli hedefimdir, kısa vadede meydana gelebilecek anapara kayıpları ve dalgalanmalar beni endişelendirmez. | 6 |
| ☐ Uzun vadede en yüksek getiriyi elde etmek isterim. Bunun için yüksek risk alabilirim. | 9 |

Soru 4-Kazanma ve kaybetme ihtimaliniz olan bir yıllık süreçte, 4 farklı yatırım seçeneğiniz olduğunu düşünelim. 100.000TL birikiminiz için hangi fonu tercih edersiniz?

- ☐ **A Fonu** %3 kazanç: 3.000TL kazanç 0
- ☐ **B Fonu** %10 kazanç veya %3 kayıp ihtimali: 10.000TL kazanç veya 3.000TL kayıp 3
- ☐ **C Fonu** %25 kazanç veya %10 kayıp ihtimali: 25.000TL kazanç veya 10.000TL kayıp 6
- ☐ **D Fonu** %50 kazanç veya %20 kayıp ihtimali: 50.000TL kazanç veya 20.000TL kayıp 9

Soru 5-10.000TL'lik emeklilik birikiminiz değer kaybederek 9.000TL'ye düştü. Bu durumda;

- ☐ Paniklerim ve bütün fonlarımı satarım. Risk almamaya çalışırım. 0
- ☐ Tedirgin olurum. Birikiminin bir kısmı için farklı ve daha güvenli fonlara geçiş yaparım. 2
- ☐ Herhangi bir değişiklik yapmadan sabırlı bir şekilde beklerim. Birikiminin uzun vadede tekrar değer kazanacağını düşünürüm. 3
- ☐ Birikimimde düşmeye neden olan fonlara, fiyatları düşmüşken daha fazla ağırlık veririm. Düşük fiyatları fırsata çeviririm. 5

Soru 6-Sizin ya da ailenizin mali durumu hangi maddede özetlenmiştir?

- ☐ Hiç/çok az birikimim ve fazla miktarda borcum var. 0
- ☐ Bir miktar birikimim ve düzenli ödediğim borçlarım var. 2
- ☐ Düzenli olarak birikim yapabiliyorum ve borcum her an kapatılabilecek düzeyde. 3
- ☐ Birikimlerim gayet iyi ve hiç borcum bulunmuyor. 5

Soru 7-Emeklilik döneminizi düşündüğümüzde, yeterli kadar gelirinizi olacağını düşünüyor musunuz?

- ☐ SGK'dan emekliliğim yok, BES dışında başka bir gelir beklentim yok. 0
- ☐ Eşimin SGK'dan alacağı emeklilik maaşı dışında başkaca bir güvencem yok. 2
- ☐ SGK'dan alacağım emeklilik maaşı dışında başkaca bir güvencem yok. 3
- ☐ SGK'dan alacağım emeklilik maaşının yanı sıra, gayrimenkul yatırımlarımdan ek gelir bekliyorum. 4
- ☐ Başkaca finansal yatırımlarım veya başka emeklilik sistemlerinde üyeliklerim var. 6

Soru 8-Yatırımınızın faiz içerip içermemesi sizin için önemli midir?

- ☐ Evet, faiz içermemesini tercih ederim. (NN Hayat ve Emeklilik fonları arasında faiz içermeyen fon bulunmamaktadır.)
- ☐ Hayır, önemli değildir.

Fon Adı	Fon Toplam Gider Kesintisi (Günlük Yüz Binde)	Düşük Risk 0-15 puan ()	Orta Risk 16-23 puan ()	Yüksek Risk 24-32 puan ()	Çok Yüksek Risk 33-47 puan ()
Borçlanma Araçları Fonu	5,24	0%	0%	0%	0%
Değişken Fon (Risk Değeri:4)	6,25	0%	0%	0%	0%
Karma Fon	6,25	0%	0%	0%	0%
Hisse Fon	6,25	0%	0%	0%	0%
Para Piyasası Fonu	2,99	0%	0%	0%	0%
Dengeli Değişken Fon (Risk Değeri:3-4)	6,25	0%	100%	0%	0%
Standart Fon	5,24	0%	0%	0%	0%
Dinamik Değişken Fon (Risk Değeri:4-5)	6,25	0%	0%	100%	0%
Temkinli Değişken Fon (Risk Değeri:1-2)	6,25	100%	0%	0%	0%
İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (Risk Değeri:5-7)	6,25	0%	0%	0%	100%
Altın Fon (Risk Değeri:5)	2,99	0%	0%	0%	0%

Talep Tarihi:

Talep Edilen Emeklilik Yatırım Fonu Dağılım Oranları	
Borçlanma Araçları Fonu	%
Değişken Fon	%
Karma Fon	%
Hisse Senedi Fon	%
Para Piyasası Fon	%
Dengeli Değişken Fon	%
Standart Fon	%
Dinamik Değişken Fon	%
Altın Fon	%
İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	%
Temkinli Değişken Fon	%

- ☐ Değişiklik, talepte bulunduğum tarihten itibaren ödeyeceğim katkı payı tutarlarına uygulansın.
- ☐ Değişiklik, bireysel emeklilik hesabımdaki birikimler için uygulansın.
- ☐ Değişiklik, bireysel emeklilik hesabımdaki birikimlerim ile değişiklik talebinde bulunduğum tarihten itibaren ödeyeceğim katkı paylarına uygulansın.

Değişiklik Talebinde Bulunan Kişi

- ☐ Katılımcı
- ☐ Yasal Temsilci
- ☐ Sponsor Kuruluş / İşveren

Not: Bir yıl içinde fon dağılım değişikliği en fazla 12 kez yapılabilir.

28462 Sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin "Hakların Kullanımı" maddesi gereği (13. madde), bireysel ve gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde, sözleşmeden doğan haklar kural olarak katılımcı tarafından kullanılır. Birikimin aktarımı hakkı katılımcı veya bu hakkı devretmişse katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen sponsor veya işveren tarafından kullanılır. İşveren grup emeklilik sözleşmesinde birikimin aktarım hakkı, hak kazanma süresinin sonuna kadar kural olarak işveren tarafından kullanılır. Hak kazanma süresi yoksa birikimin aktarım hakkı katılımcı tarafından kullanılır. Fiil ehliyetine sahip olmayan kişilerin bireysel emeklilik sözleşmesiyle ilgili işlemleri yasal temsilcisi aracılığıyla yürütülür

Adı Soyadı

İmza