

**NN**

Hayat ve Emeklilik

EGP Fon Karması Değişiklik Talep Formu

Bildirim Tarihi _____

Katılımcı Bilgileri

EGP Sözleşme No _____

Katılımcı Adı Soyadı _____

T.C. Kimlik No _____

Vergi Dairesi* _____

Vergi Kimlik No* _____

*Yabancı uyruklular tarafından doldurulacaktır.

E-posta _____@_____

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

Ev / İş Telefonu 0 _____

Mobil Telefonu 0 _____

Ev, iş veya mobil telefonu alanlarından en az birinin doldurulması gerekmektedir.

Risk Getiri Profili anketi doldurmak ister misiniz?

 Evet Hayır**Tarihi İtibarıyla
Geçerli Olacak
Yeni Bilgiler****Risk Profil Anketi****Soru 1** Aşağıda belirtilen süre boyunca sistemde kalmayı düşünüyorum.

- | | |
|--|---|
| <input type="radio"/> 3 yıldan daha kısa | 0 |
| <input type="radio"/> 3-6 yıl arasında | 3 |
| <input type="radio"/> 6-10 yıl arasında | 6 |
| <input type="radio"/> 10 yıldan daha fazla | 9 |

Soru 2 Finansal yatırım işlemleri hakkındaki bilginiz nasıldır?

- | | |
|---|---|
| <input type="radio"/> Hiçbir bilgim yok. | 0 |
| <input type="radio"/> Çok az bilgim var. | 1 |
| <input type="radio"/> Makul düzeyde bilgim var ve yatırım araçları arasındaki farkı anlıyorum. | 2 |
| <input type="radio"/> Oldukça bilgiliyim ve yatırımlarımı etkileyebilecek faktörleri anlayabiliyorum. | 3 |
| <input type="radio"/> Tecrübeli ve uzman bir yatırımcıyım. | 4 |

Soru 3 Getiri ve risk alma hususlarında ne düşünüyorsunuz?

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

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

- | | |
|--|---|
| <input type="radio"/> A Fonu: %3 kazanç: 3.000 TL kazanç | 0 |
| <input type="radio"/> B Fonu: %10 kazanç veya %3 kayıp ihtimali: 10.000 TL kazanç veya 3.000 TL kayıp | 3 |
| <input type="radio"/> C Fonu: %25 kazanç veya %10 kayıp ihtimali: 25.000 TL kazanç veya 10.000 TL kayıp | 6 |
| <input type="radio"/> D Fonu: %50 kazanç veya %20 kayıp ihtimali: 50.000 TL kazanç veya 20.000 TL kayıp | 9 |

**NN**

Hayat ve Emeklilik

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

- Paniklerim ve bütün fonlarımı satarım. Risk almamaya çalışırım. 0
- Tedirgin olurum. Birikimimin bir kısmı için farklı ve daha güvenli fonlara geçiş yaparım. 2
- Herhangi bir değişiklik yapmadan sabırlı bir şekilde beklerim. Birikimimin 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 dönemini düşündüğümüzde, yeteri kadar geliriniz 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 yanısıra, gayrimenkul yatırımlarımdan ek gelir bekliyorum. 4
- Başkaca finansal yatırımlarım veya başka emeklilik sistemlerinde üyeliklerim var. 6

Soru 8 Yatırımınızın faiz içerp 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)	Diğer ()
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%%
Agresif Değişken Fon (Risk Değeri:5-7)	6,25	0%	0%	0%	100%%
Altın Fon (Risk Değeri:5)	2,99	0%	0%	0%	0%%

**NN**

Hayat ve Emeklilik

Mevcut Bilgiler

Tarihi İtibarıyla Geçerli Olacak Yeni Bilgiler

Emeklilik Yatırım Fonu Dağılım Oranı	
Borçlanma Araçları Fonu	%
Değişken Fon	%
Karma Fon	%
Hisse Senedi Fon	%
Para Piyasası Fon	%
Dengeli Değişken Fon	%
Standart Fon	%
Dinamik Değişken Fon	%
Altın Fon	%
Agresif Değişken Fon	%
Temkinli Değişken Fon	%

Emeklilik Yatırım Fonu Dağılım Oranı	
Borçlanma Araçları Fonu	%
Değişken Fon	%
Karma Fon	%
Hisse Senedi Fon	%
Para Piyasası Fon	%
Dengeli Değişken Fon	%
Standart Fon	%
Dinamik Değişken Fon	%
Altın Fon	%
Agresif Değişken Fon	%
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

Sponsor Kuruluş / İşveren

Not: Bir yıl içinde fon dağılım değişikliği en fazla 6 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.

Adı Soyadı

İmza