

EGP Fon Dağılımı 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.

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

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

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 yapılabiliyorum 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 içerip içermemesi sizin için önemli midir?

- ☐ Evet, faiz içermemesini tercih ederim. (Zurich Yaşam 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%	%
İkinci Değişken Fon (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 Degisken Fon	%
Standart Fon	%
Dinamik Değişken Fon	%
Altın Fon	%
İkinci 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 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.

Adı Soyadı

İmza

*Bu Emeklilik Yatırım Fonları Turuncu ve 0027 numaralı Bireysel Emeklilik Planları, 0006-0025-0026-0038-0039-0040 numaralı Gruba Bağlı Bireysel Emeklilik Planları ve 0029-0030-0031-0032 numaralı İşveren Grup Emeklilik Planları ile birlikte sunulmaktadır. Bu planlar haricindeki diğer emeklilik planları dahilinde ilk altı Emeklilik Yatırım Fonu tercih edilmelidir.