

**PLAN DEĞİŞİKLİK FORMU (USTA EMEKLİLİK PLANI'NA GEÇİŞ)****KATILIMCI BİLGİLERİ**

Adı	Soyadı
T.C. Kimlik No	BEH No
Vergi Kimlik No	Vergi Dairesi
Ev Telefonu	Faks
İş Telefonu	E-Posta
Cep Telefonu	

**PLAN BİLGİLERİ**

Mevcut Plan No:	Yeni Plan No:
-----------------	---------------

**Katkı Payı / Birikim Fon Dağılım Seçeneği** (Lütfen aşağıdaki değişiklik işlemlerinden birini seçiniz.)

- Birikim ve Yeni Katkı Payları (Birikimim ve ödeyeceğim katkı payları aşağıda belirttiğim dağılıma göre değiştirilsin.)
- Yeni Katkı Payları (Birikimimin fonlara dağılımı değişmeden sadece ödeyeceğim katkı payları aşağıda belirttiğim dağılıma göre değiştirilsin.)
- Birikim (Ödeyeceğim katkı paylarının fonlara dağılımı değişmeden sadece birikimim aşağıda belirttiğim dağılıma göre değiştirilsin.)
- Birikim Dengeleme (Birikimim mevcut katkı payı fon dağılım oranlarıma uygun olarak yeniden dağıtılsın.)
- Oto-Dengeleme (Birikimim, belirleyeceğim sıklıkta katkı payı fon dağılım seçimime uygun olarak otomatik dağıtılsın.)
- Oto-Dengeleme Sıklığı  3 Aylık  6 Aylık  Yıllık
- Oto-dengeleme için sıklık belirtilmemesi durumunda 6 aylık dönemlerde oto-dengeleme yapılır.

Mevcut Fon Dağılım Seçeneğiniz:	Yeni Fon Dağılım Seçeneğiniz:
---------------------------------	-------------------------------

**Mevcut veya Yeni Fon Dağılım Seçeneğiniz "Esnek Fon Dağılım Seçeneği" ise aşağıdaki tabloyu doldurunuz.**

Fon dağılımını yaparken; fon paylarının toplamı %100 olacak şekilde, %5 ve katları olarak belirleyiniz.

Fon Kodu	Fon Adı	MEVCUT	YENİ
201	AHE Bono Fonu	%	%
202	AHE Likit Fon	%	%
203	AHE Eurobond Dolar Fonu	%	%
204	AHE Eurobond Euro Fonu	%	%
205	AHE Hisse Fonu	%	%
206	AHE Uluslar arası Karma Fon	%	%
208	AHE İstikrarlı Fon	%	%
209	AHE Dengeli Fon	%	%
210	AHE Atak Fon	%	%
Toplam		% 100	%100

- Her oto-dengeleme işlemi bir fon dağılım değişikliği olarak kabul edilmekte olup, bir yıl içinde toplam 6 adet fon değişikliği hakkınız bulunmaktadır.
- Oto-dengeleme talimatınız varken fon dağılım değişikliği yapmanız durumunda oto-dengeleme talimatınız otomatik olarak iptal edilecektir. Sözleşme süresi boyunca dilediğiniz zaman tekrar oto-dengeleme talimatı verebilirsiniz.

Yukarıda belirttiğim değişikliklerin yapılmasını rica ederim.

Düzenleme Tarihi:	Katılımcı İmza:
-------------------	-----------------



**Fonmatik Tablosu**

Fonmatik modelinin tercihi halinde, modele girilen yaşta, katkı payı fon dağılımı içerisinde yer alacak AHE Hisse Fonu oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Katkı payı fon dağılımında AHE Hisse Fonu dışındaki kısım AHE Bono Fonu'ndan oluşur.

Modele Girilen Yaş	Muhafazakar			Dengeli			Agresif		
	%0-%5	%6-%10	%10 üzeri	%0-%5	%6-%10	%10 üzeri	%0-%5	%6-%10	%10 üzeri
18	52,7%	50,0%	44,6%	70,2%	66,6%	59,4%	87,8%	83,3%	74,3%
19	51,9%	49,3%	43,9%	69,2%	65,7%	58,6%	86,5%	82,1%	73,2%
20	51,2%	48,6%	43,3%	68,3%	64,8%	57,8%	85,3%	80,9%	72,2%
21	50,5%	47,9%	42,7%	67,3%	63,8%	56,9%	84,1%	79,8%	71,2%
22	49,7%	47,2%	42,1%	66,3%	62,9%	56,1%	82,9%	78,6%	70,1%
23	49,0%	46,5%	41,5%	65,3%	62,0%	55,3%	81,7%	77,5%	69,1%
24	48,3%	45,8%	40,8%	64,4%	61,1%	54,5%	80,4%	76,3%	68,1%
25	47,5%	45,1%	40,2%	63,4%	60,1%	53,6%	79,2%	75,2%	67,0%
26	46,8%	44,4%	39,6%	62,4%	59,2%	52,8%	78,0%	74,0%	66,0%
27	46,1%	43,7%	39,0%	61,4%	58,3%	52,0%	76,8%	72,8%	65,0%
28	45,3%	43,0%	38,4%	60,5%	57,4%	51,2%	75,6%	71,7%	63,9%
29	44,6%	42,3%	37,7%	59,5%	56,4%	50,3%	74,3%	70,5%	62,9%
30	43,9%	41,6%	37,1%	58,5%	55,5%	49,5%	73,1%	69,4%	61,9%
31	43,1%	40,9%	36,5%	57,5%	54,6%	48,7%	71,9%	68,2%	60,8%
32	42,4%	40,2%	35,9%	56,6%	53,7%	47,9%	70,7%	67,1%	59,8%
33	41,7%	39,5%	35,3%	55,6%	52,7%	47,0%	69,5%	65,9%	58,8%
34	41,0%	38,9%	34,7%	54,6%	51,8%	46,2%	68,3%	64,8%	57,8%
35	40,2%	38,2%	34,0%	53,6%	50,9%	45,4%	67,0%	63,6%	56,7%
36	39,5%	37,5%	33,4%	52,7%	50,0%	44,6%	65,8%	62,4%	55,7%
37	38,8%	36,8%	32,8%	51,7%	49,0%	43,7%	64,6%	61,3%	54,7%
38	38,0%	36,1%	32,2%	50,7%	48,1%	42,9%	63,4%	60,1%	53,6%
39	37,3%	35,4%	31,6%	49,7%	47,2%	42,1%	62,2%	59,0%	52,6%
40	36,6%	34,7%	30,9%	48,8%	46,3%	41,3%	60,9%	57,8%	51,6%
41	35,8%	34,0%	30,3%	47,8%	45,3%	40,4%	59,7%	56,7%	50,5%
42	35,1%	33,3%	29,7%	46,8%	44,4%	39,6%	58,5%	55,5%	49,5%
43	34,4%	32,6%	29,1%	45,8%	43,5%	38,8%	57,3%	54,3%	48,5%
44	33,6%	31,9%	28,5%	44,9%	42,6%	38,0%	56,1%	53,2%	47,4%
45	32,9%	31,2%	27,8%	43,9%	41,6%	37,1%	54,8%	52,0%	46,4%
46	32,2%	30,5%	27,2%	42,9%	40,7%	36,3%	53,6%	50,9%	45,4%

\* Bu tabloda yer alan oranlar, katılımcının Fonmatik Modeli'ne giriş yaşı için geçerlidir. 56 yaşına kadar, modelde geçirilen her yıl için, AHE Hisse Fonu Oranı azaltılarak, yeni bir fon dağılımı oluşturulmaktadır. Katılımcıların fon dağılım tabloları, Bireysel Emeklilik Sözleşmesi ekinde gönderilmektedir.

- Fonmatik modeli tavsiye niteliği taşımamaktadır.
- Fonmatik modeli kapsamında otomatik olarak yapılan fon dağılım değişikliklerinden kaynaklanan getiri farklılaşmaları da katılımcının şahsi tercihi sonucudur.
- Katılımcı, dilediği zaman Fonmatik talimatını iptal ederek, fon dağılımını kendisi belirleyebilir. Sözleşme süresi boyunca, dilediği zaman tekrar fonmatik talimatı verebilir.
- Fonmatik modelinden yararlanan katılımcının, fon dağılım değişikliği yapması durumunda fonmatik talimatı otomatik olarak iptal edilir.

**Fonmatik Talimatı vermek için aşağıdaki bilgileri doldurunuz.**

Düzenli katkı payınızın gelirinize oranı  %0 - %5  %6 - %10  %10 üzeri

Risk profilinizden farklı bir profil belirlemek istiyorsanız seçiniz.  Muhafazakar  Dengeli  Agresif

Yukarıdaki bilgileri okuduğumu ve kabul ettiğimi beyan ederim.

Düzenleme Tarihi:

Katılımcı İmza: