

USTA EMEKLİLİK PLANI FONMATİK TALİMAT FORMU

KATILIMCI BİLGİLERİ

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

Fonmatik Nedir?

Fonmatik, katılımcının yaş, risk profili ve düzenli katkı payının gelirin oranına göre, AHE Hisse Fonu ve AHE Bono Fonu'ndan oluşan fon dağılımını, fonmatik talimatının her yıl dönümünde otomatik olarak değiştiren bir modeldir.

Fonmatik Talimatı vermek için öncelikle Risk Getiri Profili Testini yapınız.

A. RİSK GETİRİ PROFİLİ TESTİ	PUAN
1. Kaç yaşındasınız ? <input type="checkbox"/> 46+ (0) <input type="checkbox"/> 36-45 (10) <input type="checkbox"/> 26-35 (15) <input type="checkbox"/> 26'nın altında (20)	
2. Yatırımlarınızda genel vade öngörünüz nedir? <input type="checkbox"/> 1-30 gün (0) <input type="checkbox"/> 1 ay - 3 ay (5) <input type="checkbox"/> 3 ay - 1 yıl (10) <input type="checkbox"/> 1-2 yıl (15) <input type="checkbox"/> 2 yıldan fazla (20)	
3. Yatırımlarınızda ne tür bir risk/getiri beklentiniz var? <input type="checkbox"/> Az getiri/Çok düşük risk (0) <input type="checkbox"/> Enflasyon civarında getiri/Ortanın altı risk (5) <input type="checkbox"/> Enflasyonun üzerinde getiri/Ortanın üstü risk (10) <input type="checkbox"/> Enflasyonun çok üzerinde getiri/Yüksek risk (20)	
4. Aşağıda varsayımlara dayanarak belirlenen 4 yatırım portföyünün getiri ve riskleri yer almaktadır. Hangisini tercih ederdiniz? <input type="checkbox"/> A Portföyü: En yüksek % 6, en düşük % 3 reel getiri sağlayan (0) <input type="checkbox"/> B Portföyü: En yüksek % 8, en düşük % -2 reel getiri sağlayan (10) <input type="checkbox"/> C Portföyü: En yüksek % 15, en düşük % -10 reel getiri sağlayan (15) <input type="checkbox"/> D Portföyü: En yüksek % 25, en düşük % -25 reel getiri sağlayan (20)	
5. Kendi yatırım deneyiminizi nasıl tanımlarsınız? <input type="checkbox"/> 0-1 Yıl/Çok tecrübesiz (0) <input type="checkbox"/> 1-3 yıl/Az tecrübeli (5) <input type="checkbox"/> 3-5 yıl/Tecrübeli (10) <input type="checkbox"/> 5+ yıl/Çok tecrübeli (20)	
6. Aşağıda risk derecesine göre sıralanmış yatırım türlerinden tecrübe sahibi olduğunuz en riskli yatırım türünü işaretleyiniz. (Sadece bir seçenek işaretlenecektir.) <input type="checkbox"/> Repo (0) <input type="checkbox"/> Vadeli TL Mevduatı/Hazine Bonosu-Devlet Tahvili (5) <input type="checkbox"/> Vadeli Döviz Mevduatı/Eurobond (10) <input type="checkbox"/> Yabancı Menkul Kıymet (15) <input type="checkbox"/> Hisse Senedi (20)	
7. Aşağıdaki fon dağılım seçeneklerinden yatırım tercihinize ve emeklilik beklentilerinize en uygun olanı işaretleyiniz. <input type="checkbox"/> %50 Bono - %50 Repo (0) <input type="checkbox"/> %50 Bono - %25 Repo - %25 Hisse (10) <input type="checkbox"/> %75 Bono - %25 Repo (5) <input type="checkbox"/> %50 Bond - %50 Hisse (20)	
TOPLAM PUAN	
RİSK PROFİLİ	
<input type="checkbox"/> Muhafazakar (0-49 Puan) <input type="checkbox"/> Dengeli (50-99 Puan) <input type="checkbox"/> Agresif (100 Puan ve üzeri)	

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 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: