

**KATILIMCI BİLGİLERİ**

Adı Soyadı :

TCKN/Yabancı Kimlik No :

Sözleşme No :

Doğum Tarihi : / /

E-Posta : @

Cep Tel : -

Ev Tel : -

İş Tel : -

Vergi Dairesi* :

Vergi Kimlik No* :

*Türkiye'de altı aydan kısa süredir ikamet etmesi nedeniyle yabancı kimlik numarası olmayan yabancı uyruklu kişiler içindir.

YENİ FON DAĞILIMI

FON NUMARASI	FON KODU	FON ADI	Yeni Fon Yüzdesi (Toplam %100 olmalıdır)**
1	BPG	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları EYF	%
2	BPL	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası EYF	%
3	BPK	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları (ABD Doları 0-5 Yıl Vadeli) EYF	%
4	BPB	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi EYF	%
5	BPE	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken EYF	%
6	BPU	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	%
8	BPF	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup EYF (2)	%
10	BNS	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Standart EYF	%
11	BNA	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Altın EYF	%
12	BNB	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Mutlak Getiri Hedefli Değişken EYF	%
25	BZY	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Değişken EYF	%
26	BSR	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Fon Sepeti EYF	%
27	BBD	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. BIST30 Dışı Şirketler Hisse Senedi EYF	%

(1) Gruba Yönelik Fonlar hariç tüm fonlar Özel, Yıldız, Exclusive planlarında tercih edilebilir.

(2) Gruba Yönelik Fonlar yalnızca grup planlarında tercih edilebilir.

** Fon dağılımı tercihinizi ilgili fonların alanlarına toplamı %100 olacak şekilde %5 ve katları olarak girebilirsiniz.

Katılımcının, BEFAS üzerinden diğer şirketlerin kurucusu oldukları fonları tercih etmeleri durumunda, BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. E-şube üzerinden işlem yapılabilir.

- Katılımcının, BEFAS kapsamında diğer şirketlerin kurucusu oldukları fonları tercih etmeleri durumunda uygulanacak fon işletim gider kesintisi ile fontoplam gider kesintisine ilişkin bilgilere BEFAS Bilgilendirme Platformu üzerinden ulaşılabilir.
- BEFAS'ta işlem gören fonları tercih eden katılımcıların sözleşmelerinin dâhil olduğu plana ilişkin ek faydalar aynı koşullarda devam eder. Fon işletim gider kesintisi iadesinin ek fayda olarak sunulduğu planlarda, katılımcının BEFAS üzerinden farklı bir şirketin fonlarını tercih etmesi halinde ilgili fona denk düşen iade uygulanmaz.
- Katılımcı her fon dağılımı değişikliğinde, BEFAS üzerinden sunulan fonlar dâhil olmak üzere azami yirmi fon tercihinde bulunabilir.

Fon değişikliği talebiniz doğrultusunda lütfen aşağıdaki seçeneklerden birini işaretleyiniz.

- ☐ Tüm birikimim (Mevcut birikimim ve bundan sonraki ödemelerim) yeni fon dağılımımda değerlendirilsin.
- ☐ Sadece bundan sonraki ödemelerim yeni fon dağılımımda değerlendirilsin. (Mevcut birikimim eski fonlarımda değerlendirilmeye devam etsin.)
- ☐ Sadece mevcut birikimim yeni fon dağılımımda değerlendirilsin. (Bundan sonraki ödemelerin eski fonlarda değerlendirilmeye devam etsin.)

NOT: Yürürlük tarihi itibarıyla katılımcı 1 yıl içinde, dahil olduğu emeklilik planını azami 4 kere, fon dağılımını ise azami 12 kere değiştirebilir. Katılımcı yapacağı fon ve plan değişiklikleri nedeniyle, geçiş yapacağı fon ve plan kesintilerini kabul etmiş sayılır.

PLAN DEĞİŞİKLİĞİ

Plan değişikliği talebiniz olması durumunda lütfen doldurunuz.

Eski Plan Adı :

Yeni Plan Adı :

Bireysel emeklilik sözleşmemin Plan/Fon Dağılımı Oranları'nın yukarıda belirttiğim doğrultuda değiştirilmesini rica ederim.

İmza Tarihi : / /

İmza

Bu formu eksiksiz olarak doldurduktan sonra değişikliğin yapılmasını istediğiniz tarihten en az 2 iş günü öncesinde **0216 454 05 45** no'lu faksımıza veya **info@bnpparibascardif.com.tr** adresimize göndermenizi rica ederiz.



OTOMATİK KATILIM SİSTEMİ FON DAĞILIM ORANLARI DEĞİŞİKLİK FORMU

KATILIMCI BİLGİLERİ

Adı Soyadı :		Cep Tel :	
TCKN/Yabancı Kimlik No :		Ev Tel :	
Sözleşme No :		İş Tel :	
Doğum Tarihi :			
E-Posta :			

YENİ FON DAĞILIMI

Fon Kodu	Fon Tipi	Fon Adı	Yeni Fon Yüzdesi (Toplam %100 olmalıdır.)
BPI	Faizli	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	%
BPJ	Faizli	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	%
BPN	Faizli	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	%
BPR	Faizli	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	%
PRC	Faizli	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	%
BNZ	Faizli	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	%
BPS	Faizsiz	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	%
BPO	Faizsiz	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	%
PRS	Faizsiz	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	%
BNL	Faizsiz	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	%

Fon değişikliği talebiniz doğrultusunda lütfen aşağıdaki seçeneklerden birini işaretleyiniz.

- ☐ Tüm birikimim (Mevcut birikimim ve bundan sonraki ödemelerim) yeni fon dağılımımda değerlendirilsin.
- ☐ Sadece bundan sonraki ödemelerim yeni fon dağılımımda değerlendirilsin.
(Mevcut birikimim eski fonlarımda değerlendirilmeye devam etsin.)
- ☐ Sadece mevcut birikimim yeni fon dağılımımda değerlendirilsin.
(Bundan sonraki ödemelerin eski fonlarda değerlendirilmeye devam etsin.)

İmza Tarihi : / /

İmza

Yürürlük tarihi itibarıyla katılımcı fon dağılımını yılda 6 kere değiştirme hakkına sahiptir.
Risk profilinizi değerlendirmek ve öneriler için Risk Getiri Profili'ni doldurabilirsiniz.

Bu formu eksiksiz olarak doldurduktan sonra değişikliğin yapılmasını istediğiniz tarihten en az 2 iş günü öncesinde **0216 454 05 45** no'lu faksımıza veya **info@bnpparibascardif.com.tr** adresimize göndermenizi rica ederiz.



Sorular

1 - Aşağıda belirtilen süre boyunca sistemde kalmayı düşünüyorum.

- ☐ 3 yıldan daha kısa
- ☐ 3 – 6 yıl arasında
- ☐ 6 – 10 yıl arasında
- ☐ 10 yıldan daha fazla

0
3
6
9

2 - Finansal yatırım işlemleri hakkındaki bilginiz nasıldır?

- ☐ Hiçbir bilgim yok.
- ☐ Çok az bilgim var.
- ☐ Makul düzeyde bilgim var ve yatırım araçları arasındaki farkı anlıyorum.
- ☐ Oldukça bilgiliyim ve yatırımlarımı etkileyebilecek faktörleri anlayabiliyorum.
- ☐ Tecrübeli ve uzman bir yatırımcıyım.

0
1
2
3
4

3 - Getiri ve risk alma hususlarında ne düşünüyorsunuz?

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

0
2
4
6
9

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

0
3
6
9

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

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

0
2
3
5



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

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

0
2
3
5

7 - Emeklilik dönemini düşündüğümüzde, yeteri kadar geliriniz olacağını düşünüyor musunuz?

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

0
2
3
4
6

8 - Yatırımınızın faiz içerip içermemesi sizin için önemli midir?

- ☐ Evet, faiz içermemesini tercih ederim.
- ☐ Hayır, önemli değildir.

Risk Puanı Toplamı

Katılımcının Risk Profili

Düşük Risk (0-15 puan)

Düşük risk profilinde bir katılımcısınız. Yatırım riski almak veya birikiminizde dalgalanma yaşamak istemiyorsunuz. Öncelikli hedefiniz anaparanızı korumak ve bunun için getiriden mahrum kalmayı da göze alıyorsunuz.

Tarafınıza önerilecek düşük risk profilindeki fonlar, 1-2 yıllık yatırım dönemi hedefleyen katılımcılar için idealdir. Daha uzun süreli yatırım dönemi hedefleyen katılımcıların daha fazla getiri elde etmek için orta risk profilindeki fonları tercih etmesi uygun olabilir.

Orta risk (16-23 puan)

Yatırım konularına kısmen hakim olan orta risk profilinde bir katılımcısınız. Önceliğiniz, paranızın değer kaybetmesi olmakla birlikte güvende hissettiğiniz kadar risk alma eğiliminiz bulunuyor.

Tarafınıza önerilecek orta risk profilindeki fonlar, 3-4 yıllık yatırım dönemi hedefleyen katılımcılar için idealdir. Daha uzun süreli yatırım dönemi hedefleyen katılımcıların daha fazla getiri elde etmek için yüksek risk profilindeki fonu; daha kısa süreli yatırım dönemi hedefleyen katılımcıların ise düşük risk profilindeki fonu tercih etmesi uygun olabilir.

Yüksek Risk (24-32 puan)

Risk profiliniz, birikiminizi büyütmek için dönemsel riskleri üstlenebileceğinizi göstermektedir.

Tarafınıza önerilecek yüksek risk profilindeki fonlar, 5-6 yıllık yatırım dönemi hedefleyen katılımcılar için idealdir. Daha uzun süreli yatırım dönemi hedefleyen katılımcıların daha fazla getiri elde etmek için çok yüksek risk profilindeki fonu; daha kısa süreli yatırım dönemi hedefleyen katılımcıların ise orta risk profilindeki fonu tercih etmesi uygun olabilir.

**Çok Yüksek Risk (33-47 puan)**

Çok yüksek risk profilindeki bir katılımcısınız. Getiri sağlamak sizin için önemli ve bunun için risk almaya açıksınız. Tarafınıza önerilecek çok yüksek risk profilindeki fonlar, 7 yıl veya daha uzun süreli yatırım dönemi hedefleyen katılımcılar için idealdir. Daha kısa süreli yatırım dönemi hedefleyen katılımcıların ise yüksek risk profilindeki fonu tercih etmesi uygun olabilir.

Aşağıda, Risk Profili Notunuza ve Faizli / Faizsiz yatırım tercihinize göre önerilen fonlarımızı görebilirsiniz:

FAİZLİ			
Düşük Risk (Risk Puanı 0-15 arası)	Orta Risk (Risk Puanı 16-23 arası)	Yüksek Risk (Risk Puanı 24-32 arası)	Çok Yüksek Risk (Risk Puanı 33-47 arası)
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken EYF	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken EYF	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken EYF	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken EYF

FAİZSİZ			
Düşük Risk (Risk Puanı 0-15 arası)	Orta Risk (Risk Puanı 16-23 arası)	Yüksek Risk (Risk Puanı 24-32 arası)	Çok Yüksek Risk (Risk Puanı 33-47 arası)
Önerilecek fonumuz bulunmamaktadır.	Önerilecek fonumuz bulunmamaktadır.	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken EYF	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken EYF

Katılımcı Adı Soyadı :
TCKN :
Sözleşme Numarası :
Tarih :

İmza