

YERİNDELİK TESTİ

Bu anketin amacı, bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı kapsamında size sunulacak hizmet ile yatırım amaçlarınız, mali durumunuz ile bilgi ve tecrübenizin uyumlu olup olmadığının değerlendirilmesidir. Bu konuda bir değerlendirme yapılabilmesi sizden gerekli bilgilerin temin edilmesine bağlıdır. Bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti ancak yerindelik testinin sonucuna uygun olarak sunulabilir.

Yerindelik testi için bilgi vermezseniz veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vererseniz, size bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti sunamayız. Hizmetin sunulması sırasında eksik, güncel olmayan ya da gerçeğe aykırı bilgi verdiğinizizi öğrenirsek veya tespit edersek hizmeti sonlandırırız. Bu nedenle, size bu hizmetleri sunabilmemiz için aşağıdaki sorulara yanıt vermeniz, doğru, tam ve güncel bilgileri vermeniz gerekir.

Müşterinin Adı Soyadı / Ticari Unvanı:

Müşteri Sınıfı	
Genel Müşteri	☐
Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri	☐
Profesyonel Müşteri	☐

1-	Yaşınız	
	18 - 30 yaş	☐
	31 - 50 yaş	☐
	51 - 65 yaş	☐
	66 ve üzeri	☐
	Kurumsal Müşteri	☐

2-	Eğitim Durumunuz	
	İlköğretim / Ortaöğretim	☐
	Lise	☐
	Lisans ve üstü	☐
	Kurumsal Müşteri	☐

3-	Mesleğiniz	
	Mesleği / Ticari Faaliyeti / Tecrübesi (yıl) :	 (halihazırda yoksa önceki yazılmalı)

4-	Mali Durumunuz	
----	-----------------------	--

a) Aylık Net Geliriniz (TL)	
0 - 5.000	☐
5.001 - 10.000	☐
10.001 - 15.000	☐
15.001 üstü	☐

b) Aylık Net Gelirinizin Türü	
Ücret	☐
Serbest Meslek Geliri	☐
Emekli Aylığı	☐
Diğer (Kira, faiz, temettü vb.)	☐

c) Kurumumuz bünyesinde sermaye piyasası işlemlerine ayırabileceğiniz tasarruf tutarınız nedir? (TL)	
0 - 50.000	☐
50.001 - 250.000	☐
250.001 - 1.000.000	☐
1.000.000 üstü	☐

d) Kredi borcu, ipotek gibi ödemek zorunda olduğunuz belli bir mali yükümlülük var mı?	
Yok	☐
Var. TL	☐

5-

Yatırımlarınızı ne kadar süreyle sermaye piyasalarında değerlendirmeyi düşünürsünüz?	
Kısa Vadeli (0 – 6 ay)	☐
Orta Vadeli (6 – 12 ay)	☐
Uzun Vadeli (1 – 3 yıl)	☐
Daha Uzun Vadeli (3 yıldan uzun)	☐

6-

Risk ve getiri tercihiniz nedir?	
Olabildiğince riskten kaçınır, güvenli yatırım araçlarını tercih eder, az ama düzenli bir getiri sağlamayı tercih ederim. (Anaparam aynen korunsun)	☐
Enflasyonun üzerinde getiri beklentisiyle, yatırımda düşük riskli ürünlere yatırım yapabilirim. (Anaparadan çok az bir miktar kaybetmeyi göze alabilirim)	☐
Genel olarak orta riskli ürünleri tercih etmekle beraber, uzun vadede toplam getirimi artırmak amacıyla, riskli ürünlere makul ölçüde yatırım yapabilirim. (Anaparadan bir miktar kaybetmeyi göze alabilirim)	☐
Yüksek getiri beklentisiyle, her türlü riskteki ürüne yatırım yapabilirim (Anaparadan kaybetmeyi göze alabilirim)	☐
Çok yüksek getiri isterim ve çok yüksek riskli ürünlere yatırım yapabilirim. Gelişmiş yatırım ürünlerinin riskleri konusunda bilgiliyim ve bu ürünlere yatırım yapabilirim. (Anaparayı tamamen kaybetmeyi göze alabilirim)	☐

7-	Hangi ürünlerde daha önce yatırım yaptınız, ne sıklıkta yatırım yaptınız ve bu ürünlerdeki geçmiş 1 yıllık dönemdeki işlem hacminiz ne kadardır?									
		Ürün Bilgisi			İşlem Sıklığı			Hacim Bilgisi (TL)		
		Ürün Hakkında Bilgi Yok	Ürün Hakkında Bilgi Kısıtlı	Ürün Hakkında Yeterince Bilgi Var	Nadiren (Yılda Birkaç Defa)	Arasıra (Ayda Birkaç Defa)	Sıklıkla (Haftada Birkaç Defa)	1 - 50.000	50.001 - 500.000	500.001 ve üzeri
a	Çok Düşük Riskli (Repo-Ters Repo, BPP, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 1 olan yatırım fonları vb.)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
b	Düşük Riskli (Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Hazine Kira Sertifikaları, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 2 ve 3 olan yatırım fonları vb.)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
c	Orta Riskli (Hisse senedi, Hisse Senedi Fonları, Borsa Yatırım Fonları, Eurobond, Dövizli Tahviller, Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 4 olan yatırım fonları vb. vb.)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
d	Yüksek Riskli (Türev İşlemler (Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında), Varant, Yatırım Kuruluşu Sertifikası, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 5 ve 6 olan yatırım fonları vb. vb.)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
e	Çok Yüksek Riskli (Tezgahestü Türev İşlemler, Yapılandırılmış Borçlanma Araçları, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri - FX, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 7 olan yatırım fonları vb.)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

☐	Yukarıda verdiğim bilgilerin doğru olduğunu, bu bilgiler çerçevesinde yapılacak değerlendirme sonucunda, kurumunuzun sunduğu bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmetlerini tercih etmemin faydalı olacağı konusunda bilgilendirildiğimi beyan ederim.
--------------------------	--

MÜŞTERİNİN

Adı Soyadı / Ticari Unvanı:

Tarih: ... / ... /

İmzası:

YERİNDELİK TESTİ SONUÇ BİLDİRİMİ

Yerindelik Testine verdiğiniz cevaplar kapsamında aşağıdaki sonuçlara ulaşılmaktadır.

1- ☐ Yerindelik testi için bilgi vermediğiniz veya eksik ya da güncel olmayan bilgi verdiğiniz için, bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmetinin yatırım amaçlarınız, mali durumunuz, bilgi ve tecrübeniz ile uyumlu olup olmadığının tespit edilmesi mümkün olamamıştır. Bu nedenle bu hizmetleri size sunmamız mümkün değildir.

2- ☐ Bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti aşağıdaki ürün ve hizmetler kapsamında sunulabilir.

“Test sonucunda yer verilen grupta yer alan sermaye piyasası araçları, Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği’nin önerileri çerçevesinde genel örnek niteliğinde olup, bu sermaye piyasası araçlarından her biri kendi barındırdığı özellikler sebebiyle farklı bir risk kategorisine dahil olabilir. Söz konusu sermaye piyasası araçlarına tek tek değil de, bir portföy oluşturmak suretiyle yatırım yapıldığında oluşan portföyün riski daha farklı bir kategoriye dahil olabilir. Bu kapsamda yatırım kuruluşunuzun her bir kategori için belirlediği risk ölçütlerini de dikkate alabilirsiniz.”

Test sonucu bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti için size uygun bulunan ürün ve hizmetler	Uygun	Uygun Değil
a Çok Düşük Riskli (Repo-Ters Repo, BPP, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 1 olan yatırım fonları vb.)	☐	☐
b Düşük Riskli (Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Hazine Kira Sertifikaları, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 2 ve 3 olan yatırım fonları vb.)	☐	☐
c Orta Riskli (Hisse senedi, Hisse Senedi Fonları, Borsa Yatırım Fonları, Eurobond, Dövizli Tahviller, Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 4 olan yatırım fonları vb. vb.)	☐	☐
d Yüksek Riskli (Türev İşlemler (Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında), Varant, Yatırım Kuruluşu Sertifikası, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 5 ve 6 olan yatırım fonları vb. vb.)	☐	☐
e Çok Yüksek Riskli (Tezgahestü Türev İşlemler, Yapılandırılmış Borçlanma Araçları, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri - FX, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 7 olan yatırım fonları vb.)	☐	☐
Tercih ettiğiniz risk profiliniz ve piyasalarda gerçekleştirdiğinizi belirttiğiniz işlem hacim ve sıklıkları arasında uyumsuzluk bulunmaktadır. Bu nedenle, hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesi mümkün olamamıştır. (risk ve getiri tercihinde a veya b işaretlenip, işlem hacmi kolonları d ve e'nin doldurulduğu durumlarda)	☐	

3- ☐ Bize verdiğiniz bilgiler doğrultusunda size bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti sunulamaz.

Tarih:/ /

DEĞERLENDİREN

ONAYLAYAN

Adı Soyadı:

İmzası: