UYGUNLUK ve YERİNDELİK TESTİ

Bu anketin amacı,

- Alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında size sunulacak ürün veya hizmetin risklerini anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığınızın anlaşılması, böylece size daha uygun hizmet sunulmasının sağlanması
- bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı kapsamında size sunulacak hizmet ile yatırım amaçlarınız, mali durumunuz ile bilgi ve tecrübenizin uyumlu olup olmadığının değerlendirilmesidir.

Bu konularda bir değerlendirme yapılabilmesi sizden gerekli bilgilerin temin edilmesine bağlıdır. Bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti ancak testin sonucuna uygun olarak sunulabilir. Bilgi vermezseniz veya eksik ya da güncel olmayan bilgi verirseniz, hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğu tespit edilemeyecek; bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti sunulamayacaktır. Hizmetin sunulması sırasında eksik, güncel olmayan ya da gerçeğe aykırı bilgi verdiğinizi öğrenirsek veya tespit edersek hizmeti sonlandırırız. Bu nedenle, size bu hizmetleri sunabilmemiz için aşağıdaki sorulara yanıt vermeniz, doğru, tam ve güncel bilgileri vermeniz gerekir.

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

Bu bölüm genel müşteri tarafından cevaplanacaktır.

I) 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) Aylık Net Geliriniz (TL)?	
0 - 50.000	☐
50.001 - 100.000	☐
100.001 - 150.000	☐
150.001 üstü	☐

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

6) Kurumumuz bünyesinde sermaye piyasası işlemlerine ayırabileceğiniz tasarruf tutarınız nedir? (TL)	
0 - 500.000	☐
500.001 - 2.500.000	☐
2.500.001 - 10.000.000	☐
10.000.000 üstü	☐

7) Kredi borcu, ipotek gibi ödemek zorunda olduğunuz belli bir mali yükümlülük var mı? Varsa Tutarı?	
Yok ☐	Var ☐ …… TL

8) 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)		
		Bilgim Yok	Bilgim Kısıtlı	Yeterince Bilgim Var	Nadiren (Yılda Birkaç Defa)	Arasıra (Ayda Birkaç Defa)	Sıklıkla (Haftada Birkaç Defa)	1 - 500.000	500.001 - 5.000.000	5.000.001 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 (Ortaklık Payı, Eurobond, Dövizli Tahviller, Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 4 olan yatırım fonları, 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.)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
e)	Çok Yüksek Riskli (Tezgahüstü Türev İşlemler, Yapılandırılmış Borçlanma Araçları, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri-FX, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 7 olan yatırım fonları vb.)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Bu bölüm Profesyonel ve Genel Müşteri tarafından cevaplanacaktır.

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

10) Risk ve getiri tercihiniz nedir?		
a)	Olabildiğince riskten kaçınır, güvenli yatırım araçlarını tercih eder, az ama düzenli bir getiri sağlamayı tercih ederim. (Anaparam aynen korunsun)	☐
b)	Enflasyonun üzerinde getiri beklentisiyle, yatırımımda düşük riskli ürünlere yatırım yapabilirim. (Anaparadan çok az bir miktar kaybetmeyi göze alabilirim)	☐
c)	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)	☐
d)	Yüksek getiri beklentisiyle, yüksek riskli ürünlere yatırım yapabilirim (Anaparadan kaybetmeyi göze alabilirim)	☐
e)	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)	☐

Yukarıda verdiğim bilgilerin doğru olduğunu, bu bilgiler çerçevesinde yapılacak değerlendirme sonucunda

- kurumunuzca uygun olduğu tespit edilecek ürün ve/veya hizmetleri
- kurumunuzun sunduğu bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmetlerini

tercih etmemin faydalı olacağı konusunda bilgilendirildiğimi beyan ederim.

Müşteri Adı Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza :

UYGUNLUK TESTİ SONUÇ BİLDİRİMİ

Uygunluk Testi'ne verdiğiniz cevaplar kapsamında aşağıdaki sonuçlara ulaşılmaktadır.

1) ☐	Uygunluk testi için bilgi vermediğiniz veya eksik ya da güncel olmayan bilgi verdiğiniz için, hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesi mümkün olamamıştır.
Size uygun ürün veya hizmetler tespit edilemediği halde belli bir ürün veya hizmeti almak istiyorsanız bu yöndeki talebinizi kurumumuza bildirebilirsiniz. Ama bunun sizin için uygun olmayabileceğini ve kendinizi bilgi ve tecrübenizi aşan bir şekilde risklere maruz bırakıyor olabileceğinizi dikkate alın. Kurumumuz talep ettiğiniz söz konusu hizmet ya da ürünü size sunup sunmamak konusunda serbest olup, hizmet verilmesi durumunda kurumumuz sorumlu değildir.	
Ayrıca hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı için size bire bir genel yatırım tavsiyesinde bulunamayacağımızı dikkatinize sunarız.	

2) ☐	Bize sunmuş olduğunuz bilgiler doğrultusunda, size uygun olan ve olmayan ürün ve hizmetler aşağıda belirtilmiştir.		
Test sonucu 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 (Ortaklık Payı, Eurobond, Dövizli Tahviller, Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 4 olan yatırım fonları, 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.)	☐	☐
e)	Çok Yüksek Riskli (Tezgahüstü 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)		☐	

Size uygun olmadığı bildirilen bir ürün veya hizmeti almak istiyorsanız bu yöndeki talebinizi kurumumuza bildirebilirsiniz. Ama bunun sizin için uygun olmayabileceğini ve kendinizi bilgi ve tecrübenizi aşan bir şekilde risklere maruz bırakıyor olabileceğinizi dikkate alın. Kurumumuz talep ettiğiniz söz konusu hizmet ya da ürünü size sunup sunmamak konusunda serbest olup, hizmet verilmesi durumunda kurumumuz sorumlu değildir. Ayrıca size uygun olmadığı bildirilen ürün ya da hizmetlerle ilgili olarak yatırım kuruluşunun size bire bir genel yatırım tavsiyesinde bulunamayacağını dikkatinize sunarız.

Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda (TEFDP) işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları ile Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testi yapılması zorunlu olmayıp, bu test sonucu dahil olacağınız risk kategorisinden bağımsız olarak bu sermaye piyasası araçlarına yatırım yapabilirsiniz.

Değerlendiren Personel Onaylayan Personel

Müşteri Adı Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza :

YERİNDELİK TESTİ SONUÇ BİLDİRİMİ

Yerindelik Testi'ne 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 sonucu 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 (Ortaklık Payı, Eurobond, Dövizli Tahviller, Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 4 olan yatırım fonları, 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.)	☐	☐
e)		Çok Yüksek Riskli (Tezgahüstü 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.

Test sonucunda yer verilen gruplarda 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.

Değerlendiren Personel Onaylayan Personel

Müşteri Adı Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza :