

RİSK GETİRİ PROFİL ANKETİ

1. Aşağıdakilerden hangisi yatırım araçları hakkındaki bilginizi en iyi tanımlar?

Uzman: Finans ve sermaye piyasalarını sürekli takip ediyorum. Bu konuda derin bilgiye sahibim ve yatırımlarımı eurobond, yabancı hisse, VIOP ve Kripto para gibi farklı enstrümanlarda değerlendiririm.	4
Gelişmiş: Farklı yatırım araçlarını ve bunlara ilişkin risk getiri oranlarını biliyorum. Yatırımlarımın bir kısmını hazine bonosu/devlet tahvillerinde, bir kısmını hisse senetleri ve diğer yatırım araçlarında değerlendiririm.	3
Sınırlı: Belli başlı yatırım araçlarını tanıyorum fakat bu konuda tecrübem sınırlı. Farklı türde yatırım fonlarında, hazine bonosu ve/veya devlet tahvillerinde, altında yatırımlarım var.	2
Az: Yatırımlar hakkında fazla bilgi sahibi değilim. Tasarruflarımı genellikle mevduat, repo ve döviz hesaplarında değerlendiririm.	1

2. Emeklilik sisteminde oluşacak birikiminizin toplam tasarrufunuzun ne kadarını oluşturmasını bekliyorsunuz?

76-100% 'ünü	51-75%'ini	26-50%'sini	0-25%'ini
1	2	3	4

3. Diyelim ki bir yıl önce sistemdeki birikim tutarınız 10.000 TL idi. Piyasalar kötü gitti ve birikiminiz 8.700 TL'ye düştü. Bu durumda nasıl davranırsınız?

Paniklerim ve paramın tamamını çekerim.	1
Tedirgin olurum. Riskli fonlardan, daha az riskli fonlara geçerim.	2
Sabırlı bir şekilde beklerim, fon değişikliği yapmam.	3
Fonlarımı değiştirmem. Hatta düşüşteki fonlardan daha çok alırım.	4

4. Mevcut mali durumumu aşağıdaki gibi özetleyebilirim.

Gelirlerim giderlerimden fazla, birikim yapabiliyorum.	4
Gelirlerim giderlerime eşit, birikim yapamıyorum.	2
Yüksek tutarlı ödemelerim nedeniyle giderlerim gelirlerimden daha yüksek.	1

5. 100.000 TL tutarındaki birikiminizi önümüzdeki bir yıllık süreçte değerlendirebileceğiniz, kazanma ve kaybetme ihtimalleriniz aşağıdaki gibi olan fonlardan hangisini tercih edersiniz?

A Fonu: 3% kazanç (3.000 TL) ihtimali	1
B Fonu: 10% kazanç (10.000 TL) veya 3% kayıp (3.000 TL) ihtimali	2
C Fonu: 25% kazanç (25.000 TL) veya 10% kayıp (10.000 TL) ihtimali	3
D Fonu: 50% kazanç (50.000 TL) veya 20% kayıp (20.000 TL) ihtimali	4

Katılımcının Risk Getiri Profili Değerlendirmesi

Yatırımın Vadesi	0-3 yıl	3-7 yıl	7 - +	Puan
Risk Tolerans Düzeyi	Düşük	Düşük	Orta	0-5
	Düşük	Orta	Yüksek	6-15
	Orta	Yüksek	Yüksek	16-20