

Tanıtım Formu

Bu form, bu Fon ile ilgili temel bilgileri ve Fon'a yatırım yapmaktan kaynaklanan riskleri içerecek şekilde sermaye piyasası mevzuatı uyarınca hazırlanmıştır. Bu form, bir satış ya da pazarlama dokümanı değildir. Fon hakkındaki temel bilgileri edinmek ve fona ilişkin temel riskleri anlayabilmek için Fon'a yatırım yapmaya karar vermeden önce bu formu okumanız tavsiye edilir.

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYHHEM00053

Kayda Alma Tarihi: 03.05.2012

Fon Hakkında

Bu fon, Para Piyasası Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. T.C Ziraat Bankası A.Ş. iştirakidir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Enflasyonun aşındırıcı etkisinden korunmak amacıyla birikimlere gecelik repo piyasası faiz oranlarına paralel bir getiri kazandırılması ve para piyasası faiz hareketlerinin yaratacağı fırsat kazançlarından yararlanılması hedeflenmektedir. Planlardaki faiz ve vade riski asgari düzeyde tutularak katılımcılara istikrarlı getiri sağlanması hedeflenir.

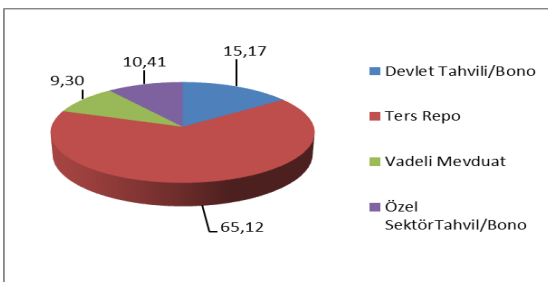
Fon portföyünün en az %25'i devlet iç borçlanma senetlerinde yatırıma yönlendirilir. Portföyün tamamı devamlı olarak, vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarından oluşur, portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olan fondur. Fona 184 günden uzun vadeli para ve sermaye piyasası aracı alınamaz. Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 20. maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

Fonun Karşılaştırma Ölçütü: %25 BİST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi, %35 BİST-KYD Repo (Brüt) Endeksi, %20 BİST-KYD ÖST (Sabit) Endeksi, %20 BİST KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi'dir.

Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınamaz.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 03.04.2017 tarihi itibarı ile aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Fon payları, temsil ettiği değerin tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Fon paylarının nemalandırma esasları, Rehber'de yer alan esaslar çerçevesinde belirlenir. Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:30'a kadar verilen **pay alım** talimatları, talimatın verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden talimatın verildiği gün, saat 11:30'dan sonra verilen talimatlar talimatın verilmesini takip eden ilk iş gününde yerine getirilir.
- Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:30'a kadar verilen **pay satım** talimatları talimatın verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden talimatın verildiği gün, 11:30'dan sonra verilen talimatlar ise ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:30'a kadar verilmesi halinde talimatın verildiği günde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:30'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ilk iş gününde katılımcılara ödenir.
- Fon alım ve satım talimatları ile ilgili detaylı açıklamalar KAP'ta (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 6. maddesinde yer almaktadır.
- Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi KAP'ta (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 8. maddesinde yer almaktadır.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk Potansiyel Düşük Getiri			Yüksek risk Potansiyel Yüksek Getiri			
1	2	3	4	5	6	7

- Belirtilen risk değeri Fon'un geçmiş performansına göre belirlenmiştir ve Fon'un gelecekteki risk profiline ilişkin güvenilir bir gösterge olmayabilir.
- Risk değeri zaman içinde değişebilir.
- En düşük risk değeri dahi, bu Fon'a yapılan yatırımın hiçbir risk taşımadığı anlamına gelmez.

- Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri: Fonun yatırım yaptığı varlıkların fiyat dalgalanmaları düşük olduğundan fonun risk değeri "2" olarak belirlenmiştir.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, ihraççı riski, operasyonel risk ile piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Katılımcılar Fon'a yatırım yapmadan önce Fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidirler. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini katılımcılar göz önünde bulundurmalıdır.

1) Piyasa Riski: Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

2) Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek istememesi ve/veya yerine getirememesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar sonucunda ödemenin yapılamaması riskini ifade etmektedir.

Ayrıca; fona ilişkin diğer riskler, likidite riski, operasyonel risk, kaldıraç yaratan işlem riski, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, ihraççı riski olup, anılan risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3. maddesinde yer almaktadır.

Ücret ve Gider Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Aşağıdaki Tablo'da yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider kesintisi oranı	1,09
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	0,9125
- Kurucu % 96	
- Yönetici % 4	
Diğer giderler (Tahmini)	0,1775

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2016	8,73	9,42	-0,69
2015	9,14	10,07	-0,94
2014	8,56	9,42	-0,86
2013	4,81	5,99	-1,17
2012*	3,50	5,85	-2,35

*12.06.2012-31.12.2012 tarihleri arasındaki dönem kapsamaktadır.

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 21.03.2012'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır. Fon paylarının satışına 12.06.2012 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.dir.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara <http://www.kap.org.tr> ve www.turkiyehayatemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 01.09.2020'de yayımlanmış ve 01.09.2020 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

Fon ve fon yöneticisi Ziraat PYY, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 01.09.2020 tarihi itibarıyla günceldir.