

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.

VAKIF EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYVFEM00173

Kayda Alma Tarihi:24.04.2013

Fon Hakkında

Bu fon, Katkı Fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon'un yatırım stratejisi bireysel emeklilik sistemi katılımcılarının devlet katkısı tutarlarının değerlendirilmesidir. Fon, portföyünün en az %75'i oranında Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilen Türk lirası cinsinden gelir ortaklığı senetleri ve kira sertifikalarına yatırım yapar.

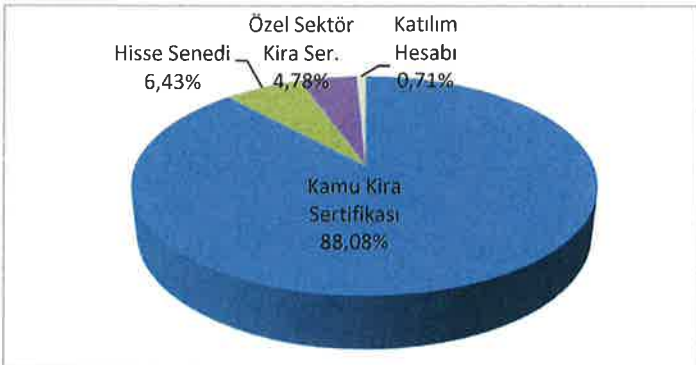
- Bununla beraber BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan ortaklık paylarına, Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarına, borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına portföyün en fazla %25'i oranında yatırım yapılabilir.

-Fon yönetiminde, yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir ve Yönetmeliğin 20. maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

-Fon karşılaştırma ölçütü olarak; %90 oranında BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi, %5 oranında BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi, %5 oranında Katılım 50 Endeksi kullanılacaktır.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 25.07.2017 tarihi itibari ile aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.

Fon payları, temsil ettiği değerin tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Pay sayısının hesaplanmasında küsurat işlemlerinin söz konusu olması halinde, üç basamağa kadar olan kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır.

Katılımcılara ait devlet katkısının hesaplara intikal ettiği gün fon payı alım talimatı verilir. Fon payları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimat tarihini takip eden işlem gününde katılımcıların devlet katkısı hesaplarına aktarılır. Fon paylarının fona iadesinde ise pay satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden hesaplanır ve fon paylarına karşılık gelen tutar, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde katılımcıların devlet katkısı hesaplarına aktarılır.

-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: Fon esas itibari ile ağırlıklı olarak hazine ihraç etmiş olduğu kira sertifikalarına yatırım yapmakta olduğu için bu risk değerini almaktadır.

- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, ihraççı riski, operasyonel risk, türev araç kullanımından kaynaklanan riskler ile piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez.

Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

VAKIF EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

-Yatırımcılar fon'a yatırım yapmadan önce fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidir. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak katılımcıların değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurmalıdır. Fon'un maruz kalacağı temel riskler şu şekildedir:

Piyasa Riski: Piyasa riski ile kira sertifikalarının, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin değerinde, kar payı oranları ve ortaklık payı fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

Likidite Riski: Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

-Fon'a ilişkin diğer riskler, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, enflasyon riski ve ihracçı riski olup, anılan risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3. maddesinde yer almaktadır.

-Fon'un yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk yönetim sistemi oluşturulmuştur.

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	0,365
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	0,361
- Kurucu Asgari %65, azami %95	
- Yönetici Asgari %5, azami %35	

Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)*	0,03

*Fon portföyünden karşılanan aracılık komisyonu, bağımsız denetim ücreti, Endeks kullanım bedeli.

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2016	9,08	8,68	0,4
2015	7,37	5,95	1,42
2014	13,75	12,12	1,63
2013*	0,8	0,77	0,03

*30.04.2013-31.12.2013 dönemini kapsamaktadır.

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 12.04.2013'dür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 30.04.2013 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 <https://www.vakifemeklilik.com.tr> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi <http://www.kap.org.tr/> ve <https://www.vakifemeklilik.com.tr/de> yayımlanmış ve 05/09/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

Fon ve fon yöneticisi Ziraat PYS, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 18.01.2018 tarihi itibarıyla günceldir.

VAKIF EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ