

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.

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYDHEM00177

Kayda Alma Tarihi:18/08/2017

Fon Hakkında

Bu fon, Değişken Fon statüsündedir ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü TEB Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlamayı hedeflemektedir. Fon'un varlık dağılımı önceden belirlenmez. Fon Portföyünde, ağırlıklı olarak yurtiçinde veya yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarına, katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılım hesaplarına, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan ortaklık paylarına ve getirisi faize bağlı olmayan diğer yatırım araçlarına yer verilir.

Fonun risk değeri 5 - 7 aralığı olarak belirlenmiş olup, fon portföyündeki varlıklar "agresif" bir yatırım anlayışıyla yönetilir.

Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir.

Fonun eşik değeri BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI (TL) Endeksi + %3'tür.

Portföy Dağılımı

Fon bir Değişken fon olması sebebi ile Portföy dağılımına yer verilmemiştir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00' ye kadar verilen pay alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak birim pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00' den sonra verilen talimatlar ilk birim pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan birim pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir.

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar nemalandırılmamaktadır.

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00' ye kadar verilen pay satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00' den sonra verilen talimatlar ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00' ye kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden birinci iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'den sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde katılımcılara ödenir.

Tesvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

Risk ve Getiri Profili

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Düşük Risk
Potansiyel Düşük Getiri

Yüksek risk
Potansiyel Yüksek Getiri

Fon türünün yeni oluşturuluyor olması sebebi ile risk değeri simülasyonu yapılamamıştır 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.

Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; piyasa riski, likidite riski, karşı taraf riski, operasyonel risk ve piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Piyasa Riski: Piyasa riski ile yatırım yapılan finansal araçların, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin değerinde, kara katılma oranları, alternatif

piyasa faiz oranları, ortaklık payı fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

Kara Katılım Oranı Riski: Fon portföyüne kara katılıma dayalı varlıkların (katılım hesabı vb.) dahil edilmesi halinde, söz konusu varlıkların değerinde piyasalarda yaşanabilecek katılım oranı değişimleri nedeniyle oluşan riski ifade eder.

Alternatif Piyasa Faiz Oranı Riski: Fon portföyüne dahil edilecek faizsiz menkul kıymetlerin değerinde alternatif piyasalardaki faiz oranları değişimleri nedeniyle oluşan riski ifade eder. Alternatif piyasalardaki faiz oranları, para politikası, merkez bankası faizleri ve enflasyon gibi unsurlardan etkilenebilir.

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.

Korelasyon Riski: Farklı finansal varlıkların piyasa koşulları altında belirli bir zaman dilimi içerisinde aynı anda değer kazanması ya da kaybetmesine paralel olarak, en az iki farklı finansal varlığın birbirleri ile olan pozitif veya negatif yönlü ilişkileri nedeniyle doğabilecek zarar ihtimalini ifade eder.

Fonun maruz kalabileceği risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP' ta (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3. Maddesinde yer almaktadır.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.

Yıl	Portföy Getirisi	Eşik Değer Getirisi	Nispi Getiri
-----	------------------	---------------------	--------------

2018	13.55%	*20.58	-7.03
------	--------	--------	-------

*2018 yılında fonun eşik değer getirisi TRLIBOR O/N getirisinin altında gerçekleştiği için eşik değer olarak TRLIBOR O/N kullanılmıştır.

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 kesintisi 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)	0.85
- Kurucu %94	
- Yönetici %6	
Saklama ücreti	0.15
Diğer giderler (Tahmini)	0.09

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 15.06.2017'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 02.01.2018 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.bnpparibascardif.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 22/09/2017 'da yayımlanmış ve 15/09/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

Fon ve fon yöneticisi TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. ise T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 01/04/2019 tarihi itibarıyla günceldir.