

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.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Uzun Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYCUHE00032

Kayda Alma Tarihi:10/12/2003

Fon Hakkında

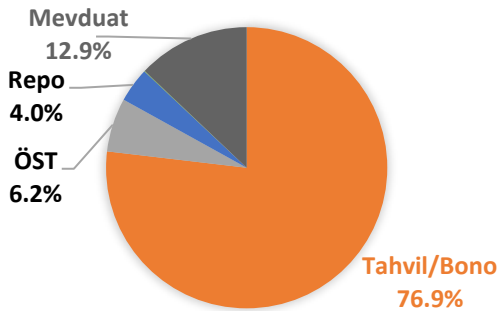
Bu fon, uzun vadeli borçlanma araçları fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Ak Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Ak Portföy Yönetimi A.Ş. Akbank T.A.Ş.'nin %100 iştiraki olan bir şirkettir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen TL cinsi iç borçlanma araçlarına ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yaparak faiz geliri elde etmektir.
- Fon portföyünün en az % 80'i devamlı olarak borçlanma araçlarına ve kamu borçlanma araçlarının konu olduğu ters repoya yatırılır. Fon portföyünün kalan kısmı ile ise diğer para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılabilir. Fon portföyüne ağırlıklı olarak ortalama vadesi 730 günden fazla olan borçlanma araçları dahil edilir.
- Fonun karşılaştırma ölçütü "%80 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi, %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi, %5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi ve %5 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi'dir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar dahil edilebilir. Kaldıraç yaratan işlemler nedeniyle fonun performansı referans portföy getirisinden farklılaşabilmektedir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 09.06.2017 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için

yatırımcı adına nemalandırılmak suretiyle izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

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

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

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

Tam iş günü olmayan ve ilgili piyasanın açık olduğu günlerde işlem saati 10:00 olarak uygulanır.

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: Fon, geçmiş haftalık getiriler

kullanılarak hesaplanan volatilité dikkate alındığında "3" risk değerine sahiptir.

-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.

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 yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurmalıdır.

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

Fonun maruz kalabileceği temel risklerden bazıları aşağıdaki gibidir:

- **Piyasa Riski:** Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların ve diğer menkul kıymetlerin faiz oranlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.
- **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.
- **Likidite Riski:** Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.
- Ayrıca fona ilişkin diğer riskler; kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski,

korelasyon riski, yasal risk, ihraççı riski ve yapılandırılmış yatırım araçları riski olup bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta 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	1,91
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) (*Kurucu ve yönetici arasında imzalanan portföy yönetimi sözleşmesinde belirlenen paylaşım esaslarına göre paylaştırılacaktır.)	1,89
Saklama ücreti	0,001
Diğer giderler (Tahmini)	0,019

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi	Nispi Getiri
2016	8,31%	9,48%	-1,17%
2015	1,53%	2,18%	-0,64%
2014	13,80%	15,98%	-2,18%
2013	0,64%	0,25%	0,39%
2012	12,65%	15,57%	-2,92%

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi: 15/10/2003
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 15/12/2003 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.avivasa.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi <http://www.kap.org.tr> ve www.avivasa.com.tr'da yayımlanmış ve 15/10/2003 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Avivasa 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 Ak Portföy Yönetimi A.Ş. Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 01/03/2019 tarihi itibarıyla günceldir.