

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. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU:

Kayda Alma Tarihi:

Fon Hakkında

Bu fon, Fon Sepeti Fonu'dur 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

- Fon'un yatırım hedefi, öncelikle 40 – 52 yaşları arasında yer alan ya da bireysel emeklilik sisteminde en az 5 yıl vadede yatırım planlaması bulunan, risk profili uyumlu katılımcıların birikimlerinin yönetilmesidir.
- Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak, yatırım fonları ve borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yatırılır. Fon portföyünün %20'lik kısmı ile ise diğer para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılabilir.
- Fon, ağırlıklı olarak borçlanma araçları ve para piyasası fonlarının yanı sıra ortaklık payları, döviz ve altın fonlarına yatırım yapacak olup, orta ve uzun vadeli getiriyi artırmak amacıyla diğer fon türlerine, gayrimenkul yatırım fonlarına, girişim sermayesi yatırım fonlarına, BIST'te işlem gören borsa yatırım fonlarına ve yabancı borsalarda işlem gören yatırım fonları ile borsa yatırım fonlarına da yatırım yapacaktır.
- Fonun eşik değeri BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %0,50'dir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar dahil edilebilir. Kaldıraç yaratan işlemler nedeniyle fonun performansı referans portföy getirisinden farklılaşabilmektedir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

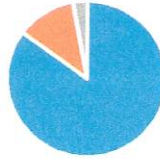
- Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına nemalandırılmak suretiyle izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.
- Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilen pay alım ve satım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları

Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'dan sonra verilen talimatlar ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde ise verilen alım talimatları ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir.

- Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden dördüncü iş gününde yatırımcılara ödenir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olduğu iş günlerinde işlem saati 10:00 olarak uygulanır.
- Fon alım ve satım talimatları ile ilgili detaylı açıklamalar fon izahnamesinin 6. maddesinde; teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi ise fon izahnamesinin 8. maddesinde yer almaktadır.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



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 eşik değerinin 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.



Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Saray Mah. 2. Katlı Büyükdere Cad. No:12
34768 Beşiktaş / İSTANBUL Tel: 0212 663 33 33
Fax: 0212 634 38 83 Büyükdere V.D. 005 005 0055

- Fon yöneticisinin hedeflediği risk-getiri perspektifine göre oluşturacağı fon portföyünün risk değeri 3 ile 4 arası düzeyde kalacaktır.
- 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

Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşüslere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurmalıdır.

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 dönüştürülebilmesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.
- Ayrıca fona ilişkin diğer risklere yönelik detaylı açıklamalar 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	2,28
Fon İşletim Gideri Kesintisi (Yıllık) (*Kurucu ve yönetici arasında imzalanan portföy yönetimi sözleşmesinde belirlenen paylaşım esaslarına göre paylaştırılacaktır.)	2,25

Saklama Ücreti	0,001
Diğer Giderler (Tahmini)	0,029

Fon portföyüne alınacak yatırım fonları için ödenen yönetim ücreti ile Fon'un yıllık toplam gider oranının toplamı, fon net varlık değerinin yıllık %3,28'ini (yüzdeüçvirgülyirmisekiz) aşamaz.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 27/11/2020'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 05/02/2021 tarihinde başlanmıştır.

AVIVA SA
AvivaSA Sigortalılık ve Hayat A.Ş.
Saray Mahallesi, Eminönü Büyükdere Cad. No:12
34768 Üsküdar - İSTANBUL Tel: 0216 663 33 33
Fax: 0216 664 38 68 Büyük Mük. V.D. 306 005 0656



Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank)'dir.

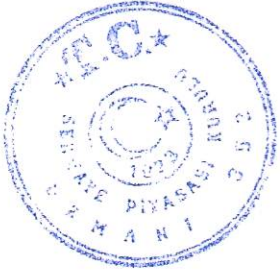
Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara <http://www.kap.org.tr/> ve www.avivasa.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi <http://www.kap.org.tr> ve www.avivasa.com.tr'da yayımlanmış ve 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 PYS, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, tarihi itibarıyla günceldir.



AVIVASA
Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Saray Mahallesi, Sarıhan Bulvarı, Cad. No:16
34768 Ümraniye - İSTANBUL Telsiz: 16 633 33 33
Fax: 0216 634 38 66 E-posta: 306 025 0656

