

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. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYCUHE00198

Kayda Alma Tarihi: 09.03.2017

Fon Hakkında

Bu fon, katılım standart fondur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Ak Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan Emeklilik Planı Hakkında Genelge uyarınca ayrıca bireysel emeklilik sistemine giriş aşamasında herhangi bir emeklilik yatırım fonu tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerinin değerlendirilmesini amaçlamaktadır.

- Fon portföyünün en az %60'ı T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarına ve gelir ortaklığı senetlerine yatırılır. Fon portföyünün en fazla %40'ı yurtiçinde ihraç edilmiş Türk lirası cinsinden özel sektör kira sertifikalarına, en fazla %30'u Katılım 30 Endeksi'nde bulunan paylara ve en fazla %25'i TL cinsinden Katılma Hesaplarına yatırılabilir.

- Fon portföyüne ağırlıklı olarak Türk Lirası cinsinden kira sertifikası borçlanma araçları ve gelir ortaklığı senetleri dahil edilir ve fonun karşılaştırma ölçütü "%90 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + %5 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi + %5 BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi"dir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.
- Fon payları, temsil ettiği değer in tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır.
- Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilen pay alım satım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir.
- Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar nemalandırılmayacak olup, katılma payı alımında kullanılır.
- Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini

takip eden birinci 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 ikinci iş gününde yatırımcılara ödenir.

- Tam iş günü olmayan ve BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde işlem saati 10:00 olarak uygulanır.
- Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde 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 yeni ihraç olması nedeniyle karşılaştırma ölçütünün volatilitesi dikkate alınarak yapılan simülasyondan elde edilen getirilerin kullanılması suretiyle 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.
- Fonun risk değeri 2 olarak belirlenmiştir.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, karşı taraf riski, 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 maruz kalabileceği temel riskler; piyasa riski (kâr payı oranı riski ve ortaklık payı fiyat riski), karşı taraf riski, likidite riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, 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 paylaşılacaktır.)	1,86
Saklama ücreti	0,000008
Diğer giderler (Tahmini)	0,049

Fon'un Geçmiş Performansı

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

- Fon'un kuruluş tarihi 28 / 12 / 2016 olup, geçmiş performans bilgisi bu formun yayım tarihi itibari ile oluşmamıştır.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 26 / 05 / 2017 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 03 / 04 / 2017 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. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, / / 2017 tarihi itibarıyla günceldir.



AVIVASA
Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.