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.

NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYOYAE00034

Kayda Alınış Tarihi: 30 Eylül 2003

Fon Hakkında

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

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun amacı, ortaklık payları ve borçlanma araçlarına yatırım yaparak sermaye kazancı elde etmektir.

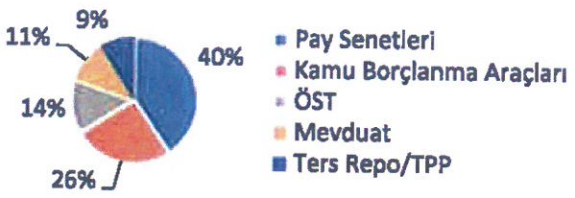
- Fonun yatırım stratejisi, her birinin değeri on portföyünün %20'sinden az olmayacak şekilde fon portföyünün en az %80'ini BIST'da işlem gören ortaklık payları ve borçlanma araçları içerecek şekilde yatırarak sermaye kazancı elde etmektir. Bunlara ek olarak izahnamenin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlamalar çerçevesinde yatırım yapılır.

- Fon portföyüne ağırlıklı olarak BIST'da işlem gören ortaklık payları ve borçlanma araçları dahil edilir ve fonun karşılaştırma ölçütü %45 BIST 100 Endeksi + %5 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi + %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi + %40 BIST-KYD DIBS 547 gün Endeksi'dir.

- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar dahil edilebilir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 31/07/2017 tarihi itibariyle aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır
- Talimat BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilmiş ise;
- Alım işlemleri, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir. Satım İşlemleri: talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- Talimat BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde 12:00'dan sonra verilmiş ise;
- Alım İşlemleri: 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.
- Satım İşlemleri: talimatlar ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- - Pay alım talimatlarının karşılığında tahsil edilen tutarlar katılımcı adına bir gün nemalandırılır.
- -Ödemeye ilişkin: BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci 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 üçüncü iş gününde yatırımcılara ödenir.
- 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 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: Yurtiçi Ortaklık Paylarına (en az %30 en çok %60), Borçlanma Araçlarına (en az %20 en çok %70), Özel Sektör Borçlanma Araçlarına (en az %0 en çok %20) yatırım yapacağı 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

NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.

durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Piyasa Riski: Faiz oranlarında ve Kur dalgalanmalarında oluşacak zarar riskidir.

Likitide Riski: Fon portföyündeki varlıkların istenildiği anda nakde dönüştürülememe riskidir.

Kaldıraç Yaratan İşlem Riski: Başlangıç yatırımının üzerinde pozisyon alınması sebebi ile fonun başlangıç yatırımından daha yüksek zarar kaydedebilme olasılığıdır.

Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir.

Ayrıca, fona ilişkin diğer riskler operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk ve ihraççı riski olup anılan risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta (www.kap.org.tr) 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 kesintisi sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider kesintisi oranı	2,28
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu %80 - Yönetici %20	2,20
Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,07

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 08/08/2003'tür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 27/10/2003 tarihinde başlanmıştır.
- Fon'a ait geçmiş yıl performansları aşağıda belirtilmiştir.

YILLAR	Fonun Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%)
2012	29,71	26,38
2013	0,49	2,39
2014	16,64	17,98
2015	1,46	2,53
2016	9,94	10,23

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.nnhayatemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir. Fon izahnamesi .02/10/2017..... 'da yayımlanmış ve 02/10/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

Fon ve fon yöneticisi ING Portföy Yönetimi A.Ş. Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 31/07/2017 tarihi itibarıyla günceldir.

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923

NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.