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.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. Uzun Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYADHE00016

Kayda Alma Tarihi: 30.09.2003

Fon Hakkında

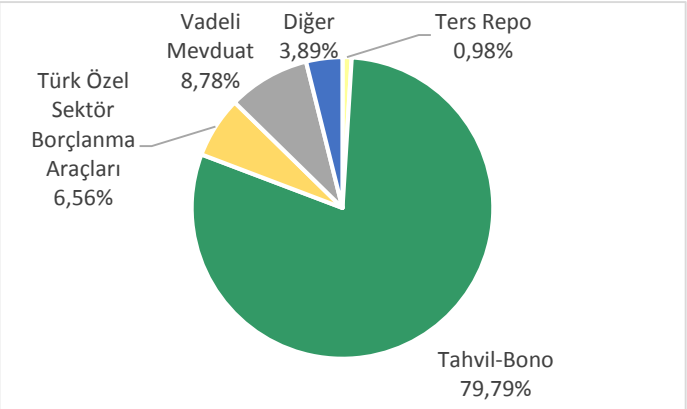
Bu fon, borçlanma araçları fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon, özel sektör ve kamu borçlanma araçları getirilerinden yararlanmayı hedef almaktadır. Fonun ana gelir kaynakları faiz ve sermaye kazançlarıdır. Fon, uzun vadeli yatırımlara odaklandığı için faiz ve enflasyon oranlarındaki değişimler, fonun getirisini etkilemektedir.
- Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak yerli özel sektör ve kamu borçlanma araçları ile kamu borçlanma araçlarının konu olduğu ters repodan oluşturulmaktadır. Fon, ağırlıklı ortalama vadesi 730 günden fazla olacak şekilde yönetilmektedir.
- Fonun karşılaştırma ölçütü %45 BIST-KYD DİBS TÜM Endeksi, %35 BIST-KYD DİBS Orta Endeksi, %5 BIST - KYD Repo (Brüt) Endeksi, %5 BIST - KYD ÖSBA Sabit Endeksi, %5 BIST- KYD Borçlanma Araçları Fon Endeksi, %5 BIST- KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'dir

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 08.09.2017 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

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

Alım Bedellerinin Tahsil Esasları

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar katılımcı adına nemalandırılmak suretiyle fon izahnamesinde belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

Pay Satım Talimatları

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

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

Pay Bedellerinin Ödenme Esasları

Pay bedelleri; iade talimatının verilmesini takip eden ikinci iş gününde katılımcılara ödenir.

- 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'un yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanması sınırlı olduğundan orta düzeyde 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

- Fon'un maruz kalacağı temel risklere dair detaylı bilgilere Fon izahnamesinin III. bölümünde yer verilmiştir. Temel riskler aşağıda sıralanmıştır.

1) Piyasa Riski
2) Karşı Taraf Riski
3) Likidite Riski
4) Kaldıraç Yaratan İşlem Riski
5) Operasyonel Risk
6) Yoğunlaşma Riski
7) Korelasyon Riski
8) Yasal Risk
9) İhraççı Riski:
10) Yapılandırılmış Yatırım/Borçlanma Araçları Riskleri

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 %1,628 - Yönetici %0,222	**1,85**
Saklama ücreti	**0,01**
Diğer giderler (Tahmini)	**0,05**

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıllar	**Portföy Getirisi (%)**	**Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%)**	**Nispi Getiri (%)**
2016	0,57 (d) 6,76 (e)	0,81 (d) 9,07 (e)	-0,24 (d) -2,31 (e)
2015	1,46 (a) -1,57 (b) 1,02 (c)	1,64 (a) -1,21 (b) 2,44 (c)	-0,18 (a) -0,36 (b) -1,42 (c)
2014	12,92	16,08	-3,16
2013	-0,94	0,19	-1,13
2012	12,58	15,67	-3,09
2011	3,16	4,71	-1,55

(a) Sene başından 16.02.2015 tarihine kadar olan getiridir.

(b) 16.02.2015 tarihinden 18.05.2015 tarihine kadar olan getiridir.

(c) 18.05.2015 tarihinden 31.12.2015 tarihine kadar olan getiridir.

(d) Sene başından 01.02.2016 tarihine kadar olan getiridir.

(e) 01.02.2016 tarihinden 31.12.2016 tarihine kadar olan getiridir.

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

- Fon'un kuruluş tarihi 13.08.2003'tür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 27.10.2003 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.gov.tr/ ve www.anadoluhayat.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 01.11.2017'de yayımlanmış ve 01.11.2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

Fon ve fon yöneticisi İş Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 01.11.2017 tarihi itibarıyla günceldir.