

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.

Groupama Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU:

Kayda Alma Tarihi:

Fon Hakkında

Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu ek maddesi ve 2 nolu geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen ve başlangıç fonu veya standart fondan ayrılma tercihinde bulunan çalışanlara sunulan değişken emeklilik yatırım 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

Fon; fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmelik'te belirtilen varlık türlerine belirlenen bant aralıkları dahilinde yatırır ve sermaye, temettü, menkul kıymet kira geliri ve faiz kazancı elde etmeyi hedefler. Bu tür fonların varlık dağılımı önceden belirlenmez.

Fon portföyünün yönetiminde varlık çeşitlendirmesi esastır. Yapılan çeşitlendirme varlık sınıfları arasındaki korelasyon ilişkisi yoluyla etkin bir getiri/risk dengesi sağlanması gözetilmekte ve bu yolla fonun uzun vadeli getirisinin artırılması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda, fon portföyünün en az %30'luk kısmı yurt içi ortaklık paylarından oluşmakta olup yüksek risk düzeyinde yüksek reel getiri hedefiyle yönetilir. Fon portföyünün en az %10'u yurtiçi kamu ve özel sektör borçlanma araçlarından oluşur.

Fon, Kurul'un Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber'de tanımlı olan hesaplama yöntemine göre risk değeri 5-7 aralığına karşılık gelecek şekilde yönetilir.

Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz.

Fon, yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına veya yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapan yatırım fonlarına veya borsa yatırım fonlarına yatırım yapabilir, bu sebeple kur riski içerebilir.

- Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fonun eşik değeri "BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %3" olup, yıllık fon net getirisi ile karşılaştırılacaktır.

Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla

türev araçlar dahil edilebilir. Kaldıraç yaratan işlemler nedeniyle fonun performansı referans portföy getirisinden farklılaşabilmektedir.

Portföy Dağılımı

Fon değişken fon niteliğinde olduğundan portföy dağılımı bilgilerine yer verilmemektedir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına Groupama Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu'nda nemalandırılmak suretiyle pay alımında kullanılır.

Katılımcılar için BIST Pay 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. 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.

Katılımcılar için BIST Pay 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. Saat 12:00'dan sonra verilen talimatlar ilk fiyat hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

Pay bedelleri; iade talimatının BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde, iade talimatının BIST Pay 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.

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 Getiri

Yüksek risk
Potansiyel

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Groupama Emeklilik A.Ş.



- Belirtilen risk değeri Fon'un izleyeceği strateji dikkate alınarak oluşturulan simülasyonlardan elde edilen verilerin 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.
- Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri: Fon portföyünün yatırım yapacağı varlıkların volatilitesi dikkate alınarak hesaplanan risk değeri "5-7" aralığındadır.
- 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 bulundurulmalıdır.
- 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 dönüştürülebilmesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.
- Ayrıca fona ilişkin diğer riskler, kaldıraç yaratan işlem

riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, ihraççı riski, yapılandırılmış yatırım araçları riski olup, anılan risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta (www.kap.org.tr) yayınlanan 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	1,09
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)*	0,85
*Kurucu ve yönetici arasında imzalanan portföy yönetimi sözleşmesinde belirlenen paylaşım esaslarına göre paylaştırılacaktır	
Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,23

Fon'un eşik değeri aynı zamanda performans eşiği olarak kabul edilir ve her yıl sonu itibarıyla, fon birim pay değerinde oluşan getirinin performans eşiğini aşması halinde aşan kısmın %20'si ek FİGK olarak fon portföyünden tahsil edilir. Alınan ek FİGK her durumda ortalama fon net varlık değerinin %0,85'ini aşamaz. Tahsil edilen ek FİGK, içtüzükte ve izahnamede belirtilen fon işletim gideri kesintisi oranı ve fon toplam gider kesintisi oranına tabi değildir.

Fon'un Geçmiş Performansı

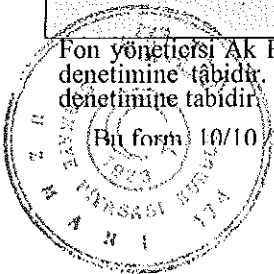
- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 13.12.2017 olup, geçmiş performans bilgisi bu formun yayım tarihi itibarı ile oluşmamıştır.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 02.01.2018 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.groupama.com.tr adresinden ulaşılabilir. Fon izahnamesi <http://www.kap.org.tr> ve www.groupama.com.tr'da yayımlanmış ve 31.12.2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Groupama Emeklilik A.Ş.'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

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

Bu form 10/10/2017 tarihi itibarıyla günceldir.



[Signature]
Groupama Emeklilik A.Ş.