

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.

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYDHEM00094

Kayda Alma Tarihi: 29/04/2013

Fon Hakkında

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

Yatırım Amacı ve Politikası

Fonun yönetim stratejisi portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmektedir. Fon portföyünün tamamı değişen piyasa koşullarına göre kamu ve özel sektör borçlanma araçları, Borsa İstanbul A.Ş.'ye kote Türk ortaklık payları, ters repo ve mevduattan oluşturulmaktadır. Fon portföyü oluşturulurken Türk ortaklık payları, Hazine Müsteşarlığı'na ihraç edilen Türk Lirası cinsinden orta ve uzun vadeli borçlanma araçları, banka tahvil/bonoları ve özel sektör tahvillerine ağırlık verilip bu şekilde oluşturulan portföy dağılımı ile uzun vadeli yatırım yapılmak suretiyle ağırlıklı olarak sermaye kazancı geliri elde edilmesi hedeflenmektedir.

Fonun Karşılaştırma Ölçütü: %50 BIST 100 Endeksi + %30 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi + %10 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi + %10 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'dir.

Portföye riskten korunma ve/veya yatırım amacı ile fonun türüne ve stratejisine uygun olacak şekilde borsada işlem gören türev araçlar (Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi) ve ileri valörlü tahvil ve bono alım işlemleri dahil edilebilir. Ortaklık payları, kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçları, faiz, döviz ve finansal endekslere dayalı türev araçlara yatırım yapılabilir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

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 verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir.

Alım Bedellerinin Tahsil Esasları Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için katılımcı adına nemalandırılmak suretiyle izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

Pay Bedellerinin Ödenme Esasları: Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'ye kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'den sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde katılımcılara 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.

Fonun belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri, Fon'un BIST 100 endeks ortaklık payları(en az %15 an fazla %55),Kamu ve Özel Sektör Borçlanma Araçları(en az %20 an fazla %60), T.C. Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilen Kamu Dış Borçlanma Araçlarına(en az %0 an fazla %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 durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Piyasa Riski: Piyasalardaki fiyat ve oran değişimlerin pozisyonları olumsuz etkileme potansiyelidir.

Faiz Oranı Riski: Faiz oranlarındaki dalgalanmalar nedeni ile yönetilmekte olan portföylerin, pozisyonlarına bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Kur Riski: Fon portföyüne yabancı para cinsinden varlıkların dahil edilmesi halinde, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Fon'un maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.

Ortaklık Payı Fiyat Riski: Fon portföyüne ortaklık payı dahil edilmesi halinde, Fon portföyünde bulunan ortaklık paylarının fiyatlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle portföyün maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.

Karşı Taraf Riski: Finansal işlemlerde karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumudur.

Likidite Riski: Finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülebilmesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

Operasyonel Risk: Finansal risklerin dışında kalan tüm riskleri ifade eder.

Kaldıraç Yaratan İşlem Riski: Fon portföyüne türev araç (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri), saklı türev araç, ileri valörlü tahvil/bono ve altın alım işlemlerinde ve diğer herhangi bir yöntemle kaldıraç yaratan benzeri işlemlerde bulunulması halinde, başlangıç yatırımı ile başlangıç yatırımının üzerinde pozisyon alınması sebebi ile fonun başlangıç yatırımından daha yüksek zarar kaydedebilme olasılığı kaldıraç riskini ifade eder.

Fon'un Geçmiş Performansı

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

Yıl	Portföy Getirisi	K.Ö. Getirisi	Nispi Getiri
2017	22.98%	27.42%	-4.44%
2016	14.10%	9.81%	4.29%
2015	-8.71%	-8.11%	-0.60%
2014	21.89%	22.03%	-0.14%
2013*	-12.65%	-12.80%	-0.15%

*Fon'un kuruluş tarihi 04.03.2013'dir.

Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

*Fon paylarının satışına 03 Temmuz 2013 tarihinde başlanmıştır.

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 işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu % 93 - Yönetici % 7	1.00%
Saklama ücreti	0.01%
Diğer Giderler(Tahmini)	0.38%

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.bnpparibascardif.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 15.06.2017'de yayımlanmış ve 14.06.2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

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

Bu form, 28.02.2018 tarihi itibarıyla günceldir.