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. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYDHEM00045

Kayda Alma Tarihi: 18/11/2003

Fon Hakkında

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

Yatırım Amacı ve Politikası

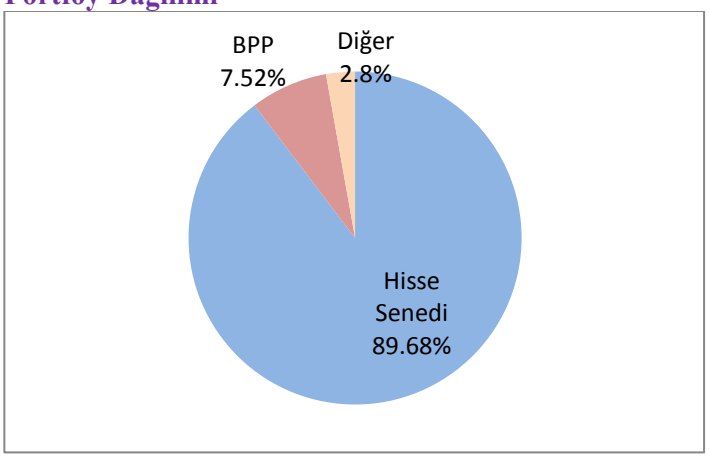
Fonun yatırım amacı: Fon, portföyünün en az %80'ini Borsa İstanbul'da kote ortaklık paylarına uzun vadeli yatırmak suretiyle ağırlıklı olarak sermaye kazancı geliri elde etmeyi hedefleyen bir fondur. Bunun dışında kamu borçlanma araçları ve bunlara dayalı ters repolara fon portföyünün en fazla % 20'si oranında yatırım yapabilir.

Ortaklık pay seçiminde makroekonomik analiz ve beklentiler ışığında sektörel seçim ve genel kabul görmüş değerleme metodları ile şirket bazında seçim yapılır. Ortaklık Paylarının beklenen getirileri tespit edilerek, makroekonomik senaryo ile uygun olanlar portföye dahil edilir. Şirketlerin piyasa değerleri ve hedef piyasa değerleri sürekli izlenerek hedef değerine ulaşan şirketler ile potansiyel taşıyan şirketler arasında gerekli hisse senedi değişimleri yapılır. Hisse senedi seçiminde şirketin temel-teknik verilerinin yanında hisse senedinin BIST'deki derinliği de göz önünde bulundurulur.

Fonun karşılaştırma ölçütü: Fonun karşılaştırma ölçütü %90 BIST 100 Endeksi + %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi

Fon Portföyüne Kurul düzenlemeleri çerçevesinde riskten korunma ve/veya yatırım amacı ile fonun türüne ve stratejisine uygun olacak şekilde türev araçlar (Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi)dahil edilebilir. Ortaklık payları, kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçları, faiz, döviz ve finansal endekslere dayalı türev araçlara yatırım yapabilir.

Portföy Dağılımı



Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

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

Fonun belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri; BİST 100 Endeks Ortaklık Payları (en az %80 en çok %100), Kamu Borçlanma Araçları (en az %0 en fazla %20), Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları (en az %0 en fazla %10) yatırım yapacağı için bu risk değerini almaktadır.

En düşük risk değeri dahi, bu Fon'a yapılan yatırımın hiçbir risk taşımadığı anlamına gelmez.

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 değimlerin pozisyonları olumsuz etkileme potansiyelidir.

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

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 dönüştürülememesi 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), 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	43.25%	43.74%	-0.49%
2016	14.64%	9.19%	5.45%
2015	-14.82%	-13.79%	-1.03%
2014	28.72	24.86	3.86%
2013	-5.73%	-11.20%	-5.47%

Fon'un kuruluş tarihi 13.10.2003'dür.

Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

Fon paylarının satışına 01 Aralık 2003 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 % 95 - Yönetici % 5	2.08%
Saklama ücreti	0.01%
Diğer Giderler(Tahmini)	0.19%

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 Garanti 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.