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.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYCUHE00149

Kayda Alma Tarihi:24/04/2013

Fon Hakkında

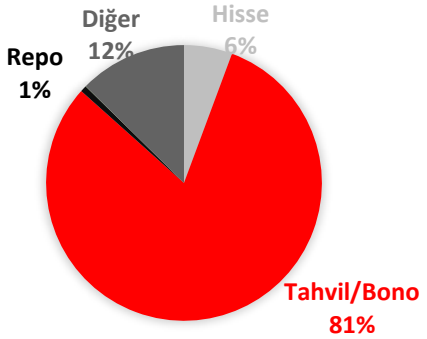
Bu fon, katkı fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) tarafından yönetilmektedir. TEB Portföy Yönetimi A.Ş. TEB ve BNP Paribas iştirakidir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının temel olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen TL cinsi borçlanma araçlarına yatırım yapılarak değerlendirilmesidir.
- Fon portföyünün en az % 75'i devamlı olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen TL cinsi kamu borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetlerine ve kira sertifikalarına yatırılır. Fon portföyünün azami %25 lik kısmı ile ise fonun izahnamesinde belirtildiği şekilde diğer para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılabilir. Fon portföyüne ağırlıklı olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen TL cinsi borçlanma araçları dahil edilir.
- Fonun karşılaştırma ölçütü %85 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi, %5 BIST 100 Endeksi ve %10 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'dir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 31.08.2017 tarihi itibariyle aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları, temsil ettiği değerin tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Pay sayısının hesaplanmasında küsurat işlemlerinin söz konusu olması halinde, üç basamağa kadar olan kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır.
- Katılımcılara ait devlet katkısının hesaplara intikal ettiği gün fon payı alım talimatı verilir. Fon payları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimat tarihini takip eden işlem gününde katılımcıların devlet katkısı hesaplarına aktarılır. Fon paylarının fona iadesinde ise pay satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden hesaplanır ve fon paylarına karşılık gelen tutar, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde katılımcıların devlet katkısı hesaplarına aktarılır.

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 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, geçmiş haftalık getiriler kullanılarak hesaplanan volatilite dikkate alındığında "4" 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

- Katılımcılar 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 bulundurmalıdır.

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 dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.
- Ayrıca fona ilişkin diğer riskler; operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk ve ihraççı riski olup bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta 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 sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan karşılanan giderler	**%**
Yıllık **azami** fon toplam gider kesintisi oranı	0,365
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) (*Kurucu ve yönetici arasında imzalanan portföy yönetimi sözleşmesinde belirlenen paylaşım esaslarına göre paylaştırılacaktır.)	0,355
Saklama ücreti	0,0001
Diğer giderler (Tahmini)	0,0009

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi	Nispi Getiri
2016	9,34%	9,51%	-0,17%
2015	0,30%	0,40%	-0,10%
2014	17,30%	17,19%	0,11%
2013	-	-	-
2012	-	-	-

- *02.05.2013-31.12.2013 tarihleri arasındaki dönemi kapsamaktadır.
- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi: 02/05/2013
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 02/05/2013 tarihinde
- başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dır.
Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara **http://www.kap.org.tr** ve **www.avivasa.com.tr** adresinden ulaşılabilir.
Fon izahnamesi **http://www.kap.org.tr** ve **www.avivasa.com.tr**'da yayımlanmış ve 25/04/2013 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

Fon ve fon yöneticisi TEB Portföy, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.
Bu form, 28/02/2018 tarihi itibarıyla günceldir.