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. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYCUHE00016

Kayda Alma Tarihi:10.12.2003

Fon Hakkında

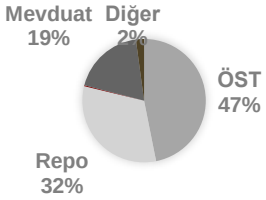
Bu fon, para piyasası fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. HSBC Portföy Yönetimi A.Ş, HSBC Grubu iştirakidir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı; tasarrufların enflasyona karşı korunması ve kısa vadeli faiz oranlarına paralel getiri sağlanmasıdır. Düşük risk düzeyinde, enflasyon paralelinde getiri sağlamayı hedefleyen katılımcılar için uygundur.
- Fon portföyünün tamamı devamlı olarak vadesine en fazla 184 gün kalmış para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır ve fon portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olacaktır. Fon portföyüne yalnızca vadeye kalan gün sayısı hesaplanabilen varlıklar dahil edilir.
- Fonun karşılaştırma ölçütü "%15 BIST- KYD DİBS 91 Gün Endeksi, %20 BIST- KYD ÖSBA Sabit Endeksi, %60 BIST- KYD Repo (Brüt) Endeksi, %5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'dir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar dahil edilebilir. Fon portföyüne borsa dışı ters repo dahil edilmesi durumunda fon izahnamesinde belirtilen kurallar uygulanır.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 30.12.2016 tarihi itibariyle aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Fon paylarının nemalandırma esasları, Rehber'de yer alan esaslar çerçevesinde belirlenir. Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilen pay alım talimatları verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün pay alımında kullanılırken, 12:00'dan sonra verilen talimatlar ile tatil günlerinde verilen talimatlar bir sonraki iş günü verilmiş kabul edilir ve bir sonraki iş günü geçerli olan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilen pay satım talimatları verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün pay alımında kullanılırken, 12:00'dan sonra verilen talimatlar ile tatil günlerinde verilen talimatlar bir sonraki iş günü verilmiş kabul edilir ve bir sonraki iş günü geçerli olan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir Pay bedelleri; iade talimatının, BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12.00'a kadar verilmesi halinde talimatın verildiği gün, 12:00'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ilk iş gününde geçerli olan fiyat üzerinden aynı gün yatırımcılara ödenir. 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 30.12.2016 tarihlidir.
- 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 "1" 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:

- 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 bulundurmalıdır.
- Fon'un yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk yönetim sistemi oluşturulmuştur.
- Fon'un 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, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, ihraççı riski olup, anılan risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta (www.kap.org.tr) 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	1,09
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) (*Kurucu ve yönetici arasında imzalanan portföy yönetimi sözleşmesinde belirlenen paylaşım esaslarına göre paylaştırılacaktır.)	1,05
Saklama ücreti	0,02
Diğer giderler (Tahmini)	0,02

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi	Nispi Getiri
2016	9,79%	9,51%	0,28%
2015	9,74%	10,08%	-0,34%
2014	8,89%	9,47%	-0,57%
2013	5,81%	6,12%	-0,31%
2012	7,29%	8,69%	-1,40%

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi: 10/12/2003
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 15/12/2003 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 11/12/2003 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 HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. 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.