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.

Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYMETL00027 **Fon Adı: Metlife Emeklilik Katılım Katkı Fonu**

Kayda Alma Tarihi: 15.11.2013

Fon Hakkında

Bu fon, Katkı Fonu'dur ve katılımcılar adına ödenen devlet katkılarının, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre faize dayalı gelir elde etmeksizin işletilmesi amacıyla kurulmuş olup bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. ('DPY') tarafından yönetilmektedir. DPY, Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'na dahildir.

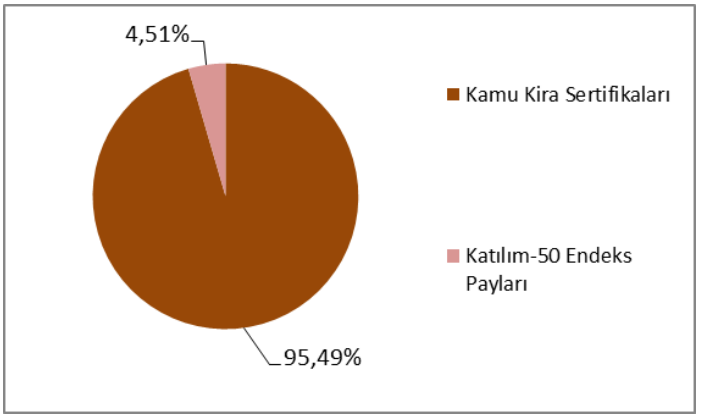
Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Alternatif Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nun unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30/06/2017 tarih ve 12233903-310.01.06-E.7971 sayılı izni ile "Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu" olarak değiştirilmiştir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı faizsiz getiri elde etmektir.
- Fon portföyünün asgari %75'i Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından oluşturulacaktır. Portföyün azami olarak %25'i ise değişen piyasa koşullarına göre Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde BIST katılım endeksindeki paylar, Türk Lirası cinsinden katılma hesapları, borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarından oluşabilir.
- Fon portföyüne ağırlıklı olarak Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikası dahil edilir ve fonun karşılaştırma ölçütü; "BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi (%90) + Katılım 50 Endeksi (%5) + BIST 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi (%5)"dir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir. (31.12.2017)



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.
- 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.
- 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.

- Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri: Risk Değeri (RD)'nin hesaplanmasında son beş yıla ait haftalık fon getirileri üzerinden hesaplanan volatilite (oynaklık) dikkate alınır. Portföyün büyük kısmını oluşturan kira sertifikalarının piyasa riskinin yüksek olmaması ve hisse senedi gibi yüksek riskli varlıkların oranı düşük düzeyde olduğu için fonun genel risk değeri, yukarıdaki seviyede hesaplanmaktadır.
- 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: Fonun performansının temel belirleyicileri kira sertifikası fiyatları ve pay (hisse senetleri) fiyatlarının değişimidir.

Likidite Riski: Varlıkların nakde dönüşme derecesi olup, fon buna karşı daha likit varlıkları tercih eder.

Yoğunlaşma Riski: Mevzuat kapsamındaki varlık yatırım sınırlamaları ile bu risk olabildiğince azaltılmıştır.

Kur riski: Yoktur.

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.

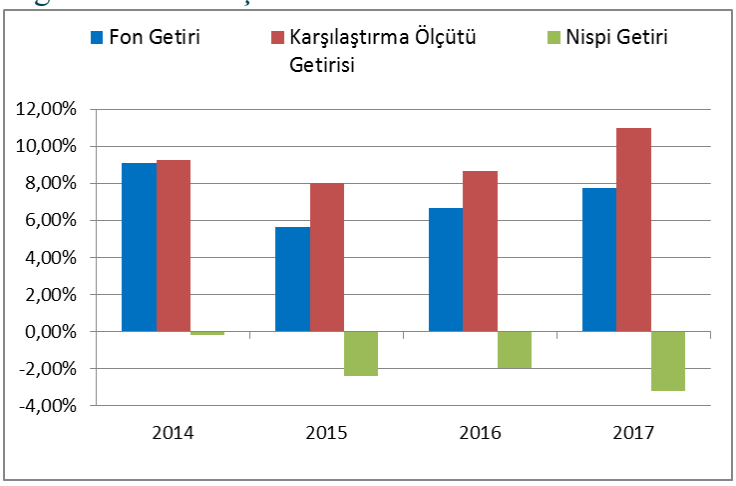
Fon'dan karşılanan giderler	**%**
Yıllık **azami** fon toplam gider kesintisi oranı	**0,365**
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu %..* - Yönetici %..*	**0,347** ***** *****
Saklama ücreti (31.12.2017 itibarıyla)	**0,001**
Diğer giderler (Tahmini)	**1,451**

Azami toplam gider limitinin aşılması durumunda, gider fazlası mevzuat gereğince Kurucu Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş.tarafından karşılanmaktadır.

* Yönetim Ücreti, Kurucu ve Yönetici arasında imzalanan sözleşmede belirlenen şekilde paylaştırılmaktadır.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarih 23.10.2013'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.



* Fon paylarının satışına 28.02.2014 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank)'dır.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara http://www.kap.org.tr/ ve http://www.metlife.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 19.11.2013 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiş 26.11.2013 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır.

Metlife 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 Deniz PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 31/05/2018 tarihi itibarıyla günceldir.