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.

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYKAHS00086

Kayda Alma Tarihi: 17.10.2003

Fon Hakkında

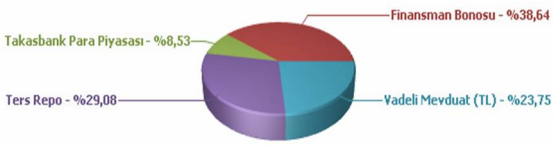
Bu fon, Para Piyasası Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş., Koç Finansal Hizmetler A.Ş. grubuna aittir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon'un yatırım amacı kısa vadeli ve likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yaparak, düşük riski hedefleyen müşteri tercihlerine uygun bir aktif yönetim stratejisi uygulamaktır.
- Fon, portföyünün tamamını devamlı olarak vadesine en fazla 184 gün kalmış, ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olan likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarına yatırır.
- Fonun karşılaştırma ölçütü ;%20 BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi, %15 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi, %50 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi, %15 BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat (TL) Endeksi' dir.
- Fon portföyüne borsa dışından yatırım aracı dahil edilmeyecektir.

Portföy Dağılımı

31.12.2018 itibarıyla portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

Pay Alım Talimatları: BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11.00' a kadar verilen pay alım talimatları verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün katılımcılar adına yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'dan sonra verilen talimatlar ile tatil günlerinde verilen talimatlar takip eden ilk iş günü verilmiş kabul edilir ve takip eden ilk iş günü o gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasasının yarım gün açık olması halinde alım saati 10.00'dır.

Pay Satım Talimatları: BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'a kadar verilen pay satım talimatları verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün katılımcılar adına yerine getirilir.BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'dan sonra verilen talimatlar ile tatil günlerinde verilen talimatlar bir sonraki iş günü verilmiş kabul edilir, bir sonraki iş günü geçerli olan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasasının yarım gün açık olması halinde satım saati 10.00'dır.

-Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk Potansiyel Düşük Getiri Getiri						Yüksek risk Potansiyel Yüksek
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 portföyünü, vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarına yatırır. Fonun haftalık getirileri kullanılarak hesaplanan volatilite sonucu risk derecesi 1 olarak tespit edilmiştir.

- 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.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Fon' un maruz kalacağı temel riskler şu şekildedir ;

Piyasa Riski: Fon portföyüne faize dayalı varlıkların (borçlanma aracı, ters repo vb) dahil edilmesi halinde, söz konusu varlıkların değerinde piyasalarda yaşanabilecek faiz oranları değişimleri nedeniyle oluşan riski ifade eder.

Likidite Riski: Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

Fonun maruz kalabileceği diğer risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3. maddesinde yer almaktadır.

Ücret ve Gider Bilgileri

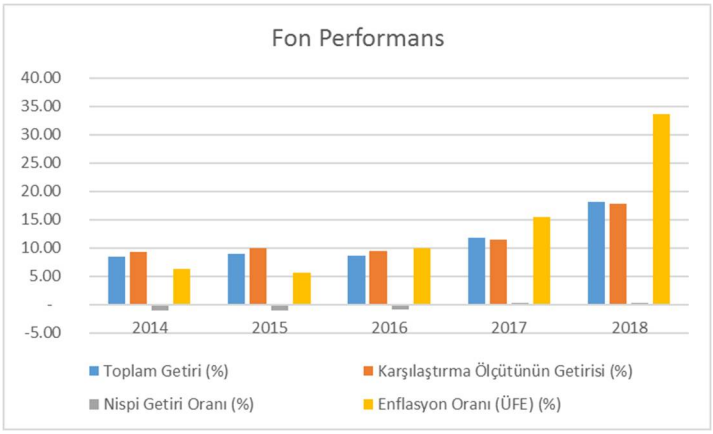
Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Aşağıdaki Tablo'da yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider kesintisi oranı	1,09
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu %94 - Yönetici %6	1,05
Saklama gideri	0,02
Diğer giderler	0,02

Fon' dan karşılanan giderler günlük olarak takip edilir. Gider oranının azami fon toplam gider kesintisi oranını aşması durumunda fona alacakkaydedilir. Sene sonu da azami oranın aşılması durumunda ilgili tutar şirketçe fona iade edilir.

YILLAR	Toplam Getiri	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi	Nispi Getiri Oranı	Enflasyon Oranı (ÜFE)
	(%)	(%)	(%)	(%)
2014	8.41	9.38	-0.97	6.36
2015	9.03	9.98	-0.96	5.71
2016	8.69	9.53	-0.85	9.94
2017	11.75	11.44	0.31	15.47
2018	18.14	17.77	0.37	33.64

Fon'un Geçmiş Performansı



- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 09.09.2003'dür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 27.10.2003 tarihinde

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 https://www.allianzemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 17.04.2019'da yayımlanmış ve 17.04.2019 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

Fon ve fon yöneticisi Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, ***17.04.2019*** tarihi itibarıyla günceldir.