

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. Emanet Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYDHEM00078

Kayda Alma Tarihi: 18/11/2003

Fon Hakkında

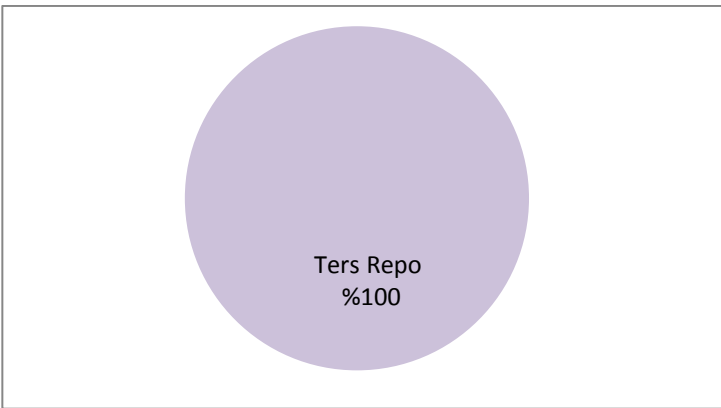
Bu fon, bir Para Piyasası fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü TEB Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon, portföyünün tamamı devamlı olarak, vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılacak ve portföyünün ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olacaktır. Bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının geçici olarak ve bilgi eksikliği nedeniyle herhangi bir sözleşme ile ilişkilendirilemeyen bakiyelerin değerlendirildiği fonun stratejisi, likiditenin ön planda olduğu, kısa vadeli ve düşük riskli yatırım anlayışıyla ağırlıklı olarak ters repoya aktif bir yönetim tarzıyla yatırım yapmaktır. Fonun amacı bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının geçici olarak değerlendirilmesidir. Ayrıca portföyünde % 10 oranına kadar Takasbank para piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemlerine yer verilebilir. Fon portföyüne vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar dahil edilemez.

Fonun karşılaştırma ölçütü (%95) BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi, (%5) BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksidir.

Portföy Dağılımı



Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00 'a kadar verilen pay alım ve satım talimatları verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'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.

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar, saat 12:00'dan önce gelen emirlerde ilgili gün pay alımında kullanılırken, saat 12:00 'dan sonra ve tatil günlerinde tahsil edilen tutar izleyen ilk iş günü pay alımında kullanılır.

Pay bedelleri; iade talimatının, BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00 'a kadar verilmesi halinde talimatın verildiği gün, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 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.

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.

Fonun belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri; Ters Repo (en az %70 en çok %100), Kamu Borçlanma Araçları (en az %0 en fazla %30)

Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, ihraççı riski, operasyonel risk 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 değişimlerin pozisyonları olumsuz etkileme potansiyelidir.

Faiz Oranı Riski: Faiz oranlarındaki dalgalanmalar nedeni ile yönetilmekte olan portföylerin,

pozisyonlarına bağılı olarak maruz kalabileceğı zarar olasılığıdır.

Karşı Taraf Riski: Finansal işlemlerde karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumudur.

Likidite Riski: Finansal varlıkların istenildiğı anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülebilmesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

Operasyonel Risk: Finansal risklerin dışında kalan tüm riskleri ifade eder.

Kredi Riski: İşlem yapılan karşı tarafın sözleşme gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında getirmemesinden ya da getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek zarar ihtimalidir.

Yoğunlaşma Riski: Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucu fonun bu varlığın ve vadenin içerdığı risklere maruz kalmasıdır.

Fon'un Geçmiş Performansı

Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.

Yıl	Portföy Getirisi	K.Ö. Getirisi	Nispi Getiri
2018	16.40%	18.33%	-1.93%
2017	10.54%	11.85%	-1.31%
2016	7.80%	9.28%	-1.48%
2015	8,80%	10,30%	-1.50%
2014	8,06%	9,53%	-1.47%

2013	4,46%	5,82%	-1,36%
------	-------	-------	--------

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	1.09%
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu % 93 - Yönetici % 7*	0.91%
Saklama ücreti	0.01%
Diğer Giderler(Tahmini)	0.6%

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 TEB 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, 24.05.2019 tarihi itibarıyla günceldir.