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. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU:

Kayda Alma Tarihi:

Fon Hakkında

Bu fon, OKS değişken katılım fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Ak Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Ak Portföy Yönetimi A.Ş., Akbank T.A.Ş.'nin %100 iştiraki olan bir şirkettir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı orta ve uzun vade perspektifiyle, orta – yüksek risk düzeyinde, yüksek reel getiri performansı yaratmaktır.
- Fon portföyünün tamamı, faiz geliri elde etmeyi amaçlamaksızın, değişen piyasa koşullarına göre Yönetmelik'te belirtilen varlık türlerine yatırılır. Fon portföyüne ağırlıklı olarak Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık payları dahil edilir. Fon, Kurul'un Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber'de tanımlı olan hesaplama yöntemine göre risk değeri 5-7 aralığına karşılık gelecek şekilde yönetilir.
- Fonun eşik değeri BIST – KYD 1 aylık Kar Payı Endeksi + %3'tür.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla ileri valörlü Türkiye'de veya yurt dışında ihraç edilmiş kamu ve/veya özel sektör kira sertifikaları ve altın alım işlemleri dahil edilebilir. Kaldıraç yaratan işlemler nedeniyle fonun performansı referans portföy getirisinden farklılaşabilmektedir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.
- Katılımcılar için BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilen pay alım satım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir.
- Pay bedelleri; iade talimatının BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci gününde, iade talimatının BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde yatırımcılara ödenir.
- Tam iş günü olmayan ve BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde işlem saati 10:00 olarak uygulanır.
- Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar nemalandırılmayacak olup, katılma payı alımında kullanılır.
- 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 izleyeceği strateji dikkate alınarak oluşturulan simülasyonlardan elde edilen verilerin kullanılması suretiyle 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: Fonun ağırlıklı olarak yatırım yapacağı ortaklık paylarının fiyatında yaşanabilecek oynaklık dikkate alınarak hesaplanmıştır.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; 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.

  Fonun maruz kalabileceği temel risklerden bazıları aşağıdaki gibidir:
- **Piyasa Riski:** Piyasa riski ile kira sertifikalarının, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin ve dövize ilişkin taşınan pozisyonların değerinde,

ortaklık payı fiyatları ve döviz kurlarındaki 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.)	0,85
Saklama ücreti	0,000008
Diğer giderler (Tahmini)	0,23

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan Bireysel Emeklilik Sistemi Otomatik Katılım Uygulama Esasları'nın 1.3.B bölümünde yer alan usul ve esaslar çerçevesinde performansa dayalı ek fon işletim gider kesintisi tahsil edilir.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 09/06/2017 olup, geçmiş performans bilgisi bu formun yayım tarihi itibari ile oluşmamıştır.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 02/01/2018 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 25/10/2017 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 Ak Portföy Yönetimi A.Ş. Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. ise T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 20/08/2019 tarihi itibarıyla günceldir.