

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.

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

ISIN KODU: TRYZHEM00105

Kayda Alma Tarihi: 24.04.2013

Fon Hakkında

Bu fon, katkı fonu statüsündedir ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

-Fon, portföyünün en az %70'ini İlgisine Göre Hazine ve Maliye Bakanlığı veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikaları veya Gelir Ortaklığı Senetlerine yatırarak gelir elde etmeyi hedefler. Fon portföyünün asgari %10'u Danışma Kurulu'nun İslami Finans prensiplerini esas alarak onayladığı Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarına yatırılır. Fon'un Türk Lirası cinsinden katılım hesabına yapacağı yatırım fon portföyünün %20'sini aşamaz. Fonun, borsada işlem görmesi kaydı ile kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip katılım esaslarına uygun teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotekle dayalı menkul kıymetlerde yapacağı yatırımların toplam tutarı ise fon portföyünün %15'ini aşamaz. Fon portföyüne Borsa veya Borsa dışından vaad sözleşmeleri dâhil edilebilir ve vaad sözleşmelerinde değerlendirilecek tutar fon portföyünün %5'ini aşamaz.

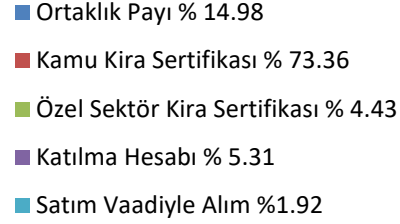
- Fon "Katılım Fonu" niteliğinde olup, fon portföyüne alınacak menkul kıymet seçiminde ve sınırlamalarında Yönetmelik ve Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik'te belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur ve fon portföyü Danışma Kurulu'nun icazet verdiği para, sermaye piyasası araçlarından oluşturulur.

- Fon yönetiminde yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir. Fon portföyü istikrarlı, yüksek reel getiri hedefi ile yönetilir.

- Fonun karşılaştırma ölçütü %85 BİST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + %5 BİST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi + %10 Katılım 50 Getiri Endeksi'dir.

Portföy Dağılımı

31.12.2019 Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde verilen talimatlar, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü katılımcılar adına yerine getirilir.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir.
- Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için katılımcı adına nemalandırılmaz.
- Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde, iade talimatının tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde yatırımcılara ödenir.
- Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk				Yüksek risk			
Potansiyel Düşük Getiri				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: Fonun yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanmaları düşük seviyede olduğundan düşük risk değerine sahiptir.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Katılımcılar Fon'a katılmadan önce, Fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidir. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşümlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurulmalıdır. Fon'un maruz kalacağı temel riskler şu şekildedir:

Piyasa Riski: Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin değerinde, getiri oranları, ortaklık payı fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

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

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.

Fonun maruz kalabileceği diğer risklere ilişkin detaylı açıklamalar Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) (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 tabloda yer alan tutarlar Fon'un toplam gider kesintisi 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 asgari % 94, azami % 96 - Yönetici asgari % 4, azami % 6	0,361
Diğer giderler (Tahmini)	0,004

Fon' dan karşılanan giderler günlük olarak takip edilir. Gider oranının azami fon toplam gider kesintisi oranını aşması durumunda fona alacak kaydedilir. Yıl sonunda azami oranın aşılması durumunda ilgili tutar şirketçe fona iade edilir.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 10.04.2013'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 30.04.2013 tarihinde başlanmıştır.

	Toplam Getiri(%)	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi(%)	Nisbi Getiri(%)
2014	10.31	16.68	-6.37
2015	8.14	8.38	-0.24
2016	9.57	8.61	0.96
2017	10.68	9.73	0.95
2018	14.29	9.17	5.12

Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı 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.ziraatemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 'de yayımlanmış ve tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Ziraat 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 Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 31.12.2019 tarihi itibarı ile günceldir.