# 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.

## VAKIF EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. Katılım Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

**ISIN KODU: TRYVFEM00124**

**Kayda Alma Tarihi:01.10.2010**

### Fon Hakkında

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

### Yatırım Amacı ve Politikası

Fon, portföyünü Türkiye'de veya uluslararası piyasalarda ihraç edilen faizsiz yatırım araçları, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık payları ve katılım bankalarında açılan katılma hesaplarından oluşturur. Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına ve portföy yöneticisinin beklentilerine bağlı olarak Yönetmelikte belirtilen ve yatırım stratejisine uygun yerli ve yabancı varlık türlerine yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve kira sertifikası geliri elde etmeyi hedefler.

. Yatırım yapılan varlıklar çerçevesinde fonun volatilite aralıklarının karşılık geldiği risk değeri 3 ile 4 aralığında kalacaktır.

- Fonun eşik değeri %100 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi'dir.

### Portföy Dağılımı

Fon Değişken fon olması sebebiyle portföy dağılımına yer verilmemektedir.

### Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
  Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilen pay alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir.
  BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'dan sonra verilen talimatlar ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde yerine getirilir.
  Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için katılımcı adına nemalandırılmaksızın izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.
  Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde katılımcılara ödenir.
- Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi KAP'ta (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 8. maddesinde yer almaktadır.

### Risk ve Getiri Profili

| Düşük Risk<br>Potansiyel Düşük Getiri | | | | | | Yüksek risk<br>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 orta seviyede olduğundan orta risk değerine sahiptir.
- 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

-Katılımcılar 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 katılımcının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurmalıdır. Fon'un maruz kalabileceği temel riskler şu şekildedir.

**Piyasa Riski:** Piyasa riski ile kira sertifikalarının,

Ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin değerinde, kar payı oranları ve ortaklık payı fiyatları ve döviz kurundaki 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.

Fon'a ilişkin diğer riskler, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, enflasyon riski ve 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 | **2,28** |
| Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)<br>- Kurucu Asgari %65, azami %95<br>- Yönetici Asgari %5, azami %35 | **1,83** |
| Saklama ücreti | **0,01** |
| Diğer giderler (Tahmini)* | **0,20** |

*Fon portföyünden karşılanan aracılık komisyonu, bağımsız denetim ücreti, Endeks kullanım bedeli, Kayda alma ücreti

## Fon'un Geçmiş Performansı

| Yıl | Portföy Getirisi (%) | Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%) | Nispi Getiri (%) |
|---|---|---|---|
| 2016 | 8,54 | 9,13 | -0,59 |

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 05.08.2010'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 23.02.2011 tarihinde başlanmıştır.

## 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.vakifemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi http://www.kap.org.tr/ ve https://www.vakifemeklilik.com.tr'de yayımlanmış ve 05/09/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Vakıf 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 Ziraat PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 23/12/2019 tarihi itibarıyla günceldir.