

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. Karma Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYKAHS00060

Kayda Alma Tarihi:17.10.2003

Fon Hakkında

- Bu fon, karma fondur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Grubuna ait bir şirket olan Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

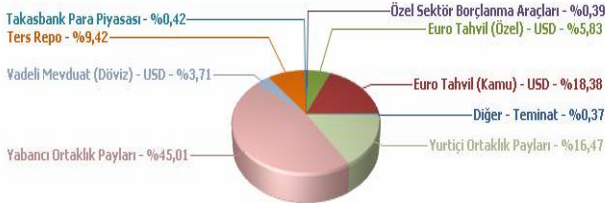
Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı, değişen piyasa koşullarına göre varlık dağılımını değiştirip gerektiğinde risk düzeyini artırarak getirisini yükseltmektir.

Fon, her birinin değeri fon portföyünün %20'sinden az olmayacak şekilde, fon portföyünün en az % 80'i ortaklık payları ile borçlanma araçlarından oluşan "Karma Emeklilik Yatırım Fonu"dur. Fon'un karşılaştırma ölçütü %15 BIST 100 Getiri Endeksi, %30 BIST-KYD Eurobond USD (TL) Endeksi, %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi, %40 Nasdaq Composite Getiri Endeksi, %5 S&P 500 Getiri Endeksi'dir. (Yabancı para cinsinden endeksler TL cinsinden hesaplanacaktır.) Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amaçlı yurtiçi ve yurt dışı borsalarda işlem gören döviz, faiz, ortaklık payı, kıymetli madenler, finansal endeksler, sermaye piyasası araçlarına dayalı türev araçlar (swap, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi), saklı türev araçlar dahil edilebilir.

Portföy Dağılımı

31.12.2019 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, 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 açık olduğu günlerde 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. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir.

Pay Satım Talimatları: BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'a kadar verilen pay satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden üçüncü iş günü katılımcılar adına yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'dan sonra verilen talimatlar ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden dördüncü iş günü yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir. Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için katılımcı adına nemalandırılmak suretiyle izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay 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 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 portföy yönetiminde risk-getiri perspektifinden makul bulunan varlık sınıflarında orta - uzun vadeli pozisyonlar alınır. Haftalık getiriler

kullanılarak hesaplanan volatilité sonucu risk derecesi 5 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. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

- Fon'un maruz kalacağı temel riskler şu şekildedir ;
Piyasa Riski: Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin, döviz ve dövizde endeksli finansal araçlara dayalı türev sözleşmelere ilişkin taşınan pozisyonların değerinde, faiz 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.

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

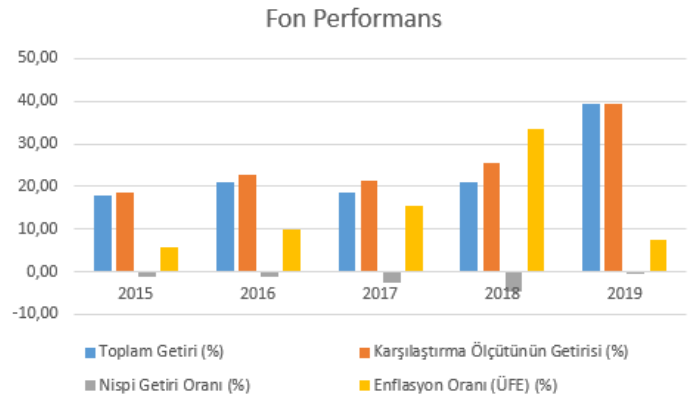
Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Aşağıdaki Tablo'da yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

| Fon'dan karşılanan giderler | % |
|---|------|
| Yıllık azami fon toplam gider kesintisi oranı | 2,28 |
| Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) | 2,01 |
| - Kurucu % 94 | |
| - Yönetici % 6 | |
| Saklama Gideri (tahmini) | 0,03 |
| Diğer giderler (tahmini) | 0,17 |

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

Fon'un Geçmiş Performansı

| YILLAR | Toplam Getiri | Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi | Nispi Getiri Oranı | Enflasyon Oranı (ÜFE) |
|--------|---------------|----------------------------------|--------------------|-----------------------|
| | (%) | (%) | (%) | (%) |
| 2015 | 17,88 | 18,57 | -1,32 | 5,71 |
| 2016 | 20,90 | 22,63 | -1,32 | 9,94 |
| 2017 | 18,72 | 21,49 | -2,77 | 15,47 |
| 2018 | 21,00 | 25,53 | -4,53 | 33,64 |
| 2019 | 39,24 | 39,43 | -0,19 | 7,36 |



- 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 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.allianzemeklilik.com.tr> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 02.01.2019'da yayımlanmış ve 02.01.2019 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanılıcı, 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. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, **31.12.2019** tarihi itibarıyla günceldir.