

# 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.

## Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYFIBE00017

Kayda Alma Tarihi: 13.12.2013

### Fon Hakkında

Bu fon, Para Piyasası Fonu statüsündedir ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş., ICBC'ye ait bir şirkettir.

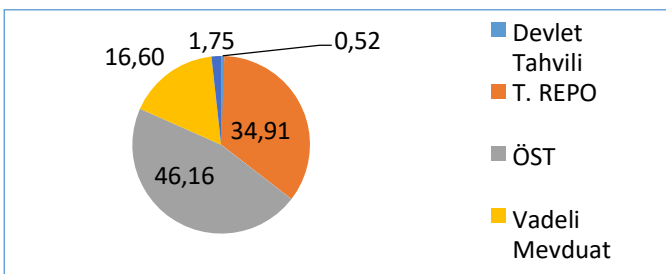
### Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı, tasarrufların korunması ve TL bazında düzenli getiri elde etmektir.
- Fon portföyü asgari %25'i devlet iç borçlanma senetlerinde yatırıma yönlendirilir. Fon'un yatırım stratejisi, para piyasası faiz oranlarına paralel, TL bazında günlük düzenli getiri elde etmek amacıyla kısa vadeli sabit getirili varlıklara yatırım yapmaktır. Fon portföyünün tamamı devamlı olarak, vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Portföyün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olabilir. Portföyde ağırlık kısa vadeli kamu ve özel sektör borçlanma araçlarında olmak üzere, kamu ve özel sektör kira sertifikalarına, kamu borçlanma araçlarının konu olduğu ters repoya, mevduat/katılma hesaplarına ve en fazla %10'a kadar olmak üzere Takasbank para piyasası işlemlerine yatırım yapılabilir.

Fonun karşılaştırma ölçütü; (%60) BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi + (%30) BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi + (%10) BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi 'dir.

### Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



### Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e 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 11:00'den sonra verilen talimatlar ile tatil günlerinde verilen talimatlar bir sonraki iş günü verilmiş kabul edilir, bir sonraki iş günü geçerli olan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden birinci iş gününde yerine getirilir.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olması durumunda fon alım saati 10:00'dur.
- Satım talimatlarında pay bedelleri; iade talimatının, BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11.00'ye kadar verilmesi halinde talimatın verildiği gün, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11.00'den 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.
- Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri: Fon portföyü ağırlık kısa vadeli kamu ve özel sektör borçlanma araçlarında olmak üzere, kamu ve özel sektör kira sertifikalarına, kamu borçlanma araçlarının konu olduğu ters repoya, en fazla %10'a kadar olmak üzere Takasbank para piyasası işlemlerinden oluştuğu için fiyat oynaklığı düşüktür.
- 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 değerlendirmelidirler. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşümlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini yatırımcılar göz önünde tutar bulundurmaktadır.

**Piyasa Riski:** Borçlanmayı temsil eden finansal araçların veya diğer menkul kıymetlerin değerinde getiri oranları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskidir.

**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 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 <b>azami</b> fon toplam gider kesintisi oranı	<b>1,09</b>
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu %90,08 - Yönetici %9,92	<b>1,06</b>
Saklama ücreti (31.12.2016 itibarıyla)	<b>0,01</b>
Diğer giderler (Tahmini)	<b>0,02</b>

Fon'dan karşılanan giderler günlük olarak takip edilir. Gider oranının azami fon toplam gider kesintisi oranını aşması durumunda fona alacak kaydedilir. Yılsonunda azami oranın aşılması durumunda ilgili Şirket tarafından fona iade edilir.

### Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 25.09.2013'dur.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 19.12.2013 tarihinde başlanmıştır.

	2014	2015	2016	2017	2018	2019/ 10
Fon Getiri (%)	8,28	9,78	9,86	11,87	18,49	19,22
Karşılaştırma Ölçütü (%)	9,44	10,02	9,57	11,72	17,82	19,75
Nispi Getiri (%)	-1,16	-0,24	0,29	0,15	0,62	-0,53

### Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı Takasbank'dır.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara <http://www.kap.org.tr/> ve <http://www.fibaemeklilik.com.tr> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi .././... tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiş .././... tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır.

Fiba 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 ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, .././... tarihi itibarıyla günceldir.