

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.

NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYOYAE00042

Kayda Alma Tarihi: 30 Eylül 2003

Fon Hakkında

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

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı: Fon, yerli kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yaparak gelir elde etmeyi hedefler.

- Fon ağırlıklı olarak döviz cinsinden para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapacak olmakla birlikte, döviz cinsinden para ve sermaye piyasası araçlarına yapılan yatırımlar devamlı olarak fon portföy değerinin %80'i ve fazlası olamaz.

- Fonun karşılaştırma ölçütü %30 BIST-KYD Eurobond USD (TL) Endeksi + %30 BIST-KYD Eurobond EUR (TL) Endeksi + %11 KYD DİBS 182 Gün Endeksi + %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi + %19 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat USD Endeksi'dir. (Karşılaştırma ölçütü getirisi hesaplanırken BIST-KYD 1 Aylık Mevduat USD endeksinin, BIST-KYD Eurobond USD endeksinin ve BIST-KYD Eurobond EUR endeksinin dönem başı ve dönem sonu değerinin ilgili günlerde TCMB tarafından açıklanan döviz alış kuru dikkate alınarak TL'ye çevrilmesi sonucu hesaplanan TL bazında getiri dikkate alınır.)

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.
- Talimat BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilmiş ise;
- Alım işlemleri: talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir.
- Satım işlemleri: talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- Talimat BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde 12:00'dan sonra verilmiş ise;
-Alım İşlemleri: 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.

-Satım İşlemleri: talimatlar ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

- Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına nemalandırılmak suretiyle bu izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

-Ödemeye ilişkin: BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden dördüncü iş gününde 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 ağırlıklı olarak döviz cinsinden para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yaptığı için, Fon'un 5 yıllık getirileri üzerinden hesaplanan volatilité sonucunda, Fon "5" 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

Piyasa Riski: Faiz oranlarında ve Kur dalgalanmalarında oluşacak zarar riskidir.

Likitide Riski: Fon portföyündeki varlıkların istenildiği anda nakde dönüştürülemez riskidir.

Kaldıraç Yaratan İşlem Riski: Başlangıç yatırımının üzerinde pozisyon alınması sebebi ile fonun başlangıç yatırımından daha yüksek zarar kaydedebilme olasılığıdır.

Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir.

Ayrıca, fona ilişkin diğer riskler operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk 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) - Kurucu %80 - Yönetici %20	2,19
Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,08

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 01/08/2003'tür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 27/10/2003 tarihinde başlanmıştır.
- Fon'a ait geçmiş yıl performansları aşağıda belirtilmiştir.

YILLAR	Fonun Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2013	11,25	9,14	2.11
2014	6,74	13,20	(6,46)
2015	14,50	12,83	1.67
2016	17,74	13,52	4.21
2017	14.93	20.03	(5,10)
2018	31.29	23.21	8,10
2019	18,74	19,74	(1,00)

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 www.nnhayatemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir. Fon izahnamesi 05/09/2017'da yayımlanmış ve 05/09/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

NN 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 Teb Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 01/01/2021 tarihi itibarıyla günceldir.