

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.

Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu

(Metlife Emeklilik OKS Standart Fon)

ISIN KODU: TRYMETL00126

Kayda Alma Tarihi: 18.12.2017

Fon Hakkında

Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu Ek maddesi ve 2 nolu Geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen çalışanlara sunulan standart fon olup bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Otomatik katılım sertifikasında bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihi bulunmayan katılımcıların birikimleri bu fonda yatırıma yönlendirilir. Fon portföyü Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. ('DPY') tarafından yönetilmektedir. DPY, Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'na dahildir.

Yatırım Amacı ve Politikası

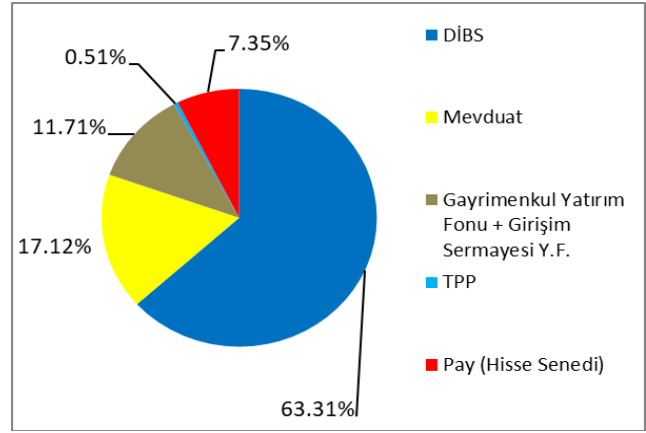
Fon portföyünün asgari %50'si azami %90'ı, T.C. Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikalarında yatırıma yönlendirilir. Asgari %10'u azami %50'si; girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarında, gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarında, Türkiye Varlık Fonu'nda ve/veya altyapı projelerine yatırım amacıyla kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçlarında, Müsteşarlıkça uygun görülen diğer sermaye piyasası araçlarında yatırıma yönlendirilir. Portföyün azami yüzde kırkı Türk Lirası cinsinden mevduata yatırılabilir. Portföyün azami yüzde otuzu ters repoda, Takasbank ve/veya yurt içi organize para piyasası işlemlerinde, TL cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarında ve niteliği itibarı ile borçlanma aracı olduğu Sermaye Piyasası Kurulunca kabul edilecek sermaye piyasası araçlarında, TL cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarında ya da BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, kıymetli madenlerde, kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçlarında, yatırım fonu katılma paylarında, borsa yatırım fonu katılma paylarında, yatırım ortaklığı paylarında, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve

varlığa dayalı menkul kıymetlerde, aracı kuruluş ve ortaklık varantlarında, vadeli sözleşmelerinde ve Müsteşarlıkça uygun bulunan diğer yatırım araçlarında yatırıma yönlendirilir.

- Fonun eşik değeri; "BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %1,5"tir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir. (08.03.2021)



Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar katılımcı adına Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu'nda nemalandırılmak suretiyle izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

Fon Payı Alımları

T gününde saat 11:00'den önce verilen alım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	Fon Alım Tarihi
Gün sonu (T) hesaplanan fiyat	Ertesi Gün (T+1)

T gününde saat 11:00'den sonra verilen alım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	Fon Alım Tarihi
Ertesi gün sonu (T+1) hesaplanan fiyat	İki Gün Sonra (T+2)

Fon Payı Satımları

T gününde saat 11:00'den önce verilen satım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	Tutarın Hesaba Geçiş Tarihi
Gün sonu (T) hesaplanan fiyat	Ertesi Gün (T+1)

T gününde saat 11:00'den sonra verilen satım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	Tutarın Hesaba Geçiş Tarihi
Ertesi gün sonu (T+1) hesaplanan fiyat	İki Gün Sonra (T+2)

-BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olduğu günlerde yukarıdaki saat 09.30 olarak uygulanır.

-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 izleyeceği strateji dikkate alınarak oluşturulan simülasyonlardan elde edilen verilerin kullanılması suretiyle belirlenmiştir ve Fon'un gelecekteki risk profiline ilişkin güvenilir bir gösterge olmayabilir.
- En düşük risk değeri dahi, bu Fon'a yapılan yatırımın hiçbir risk taşımadığı anlamına gelmez.
- Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri: Risk Değeri (RD)'nin hesaplanmasında son beş yıla ait haftalık fon getirileri üzerinden hesaplanan volatilité (oyunaklık) dikkate alınır. Fon portföyü ağırlıklı olarak sabit getirili varlıklar ile daha az miktarda paylardan oluşacağı için risk değeri 3 seviyesindedir.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; karşı taraf riski, ihraççı riski, operasyonel risk 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 kaldığı temel risklere dair detaylı bilgilere KAP'ta (<http://www.kap.org.tr/>) yer alan Fon izahnamesinin III. maddesinde yer verilmektedir. Fonun maruz kalacağı birtakım risklere ise aşağıda yer verilmektedir.

Faiz Riski: Faiz oranlarındaki değişikliklerden kaynaklanan risk olup, kısa vadeli varlık yatırımı ile bu risk azalmaktadır.

Likidite Riski: Varlıkların nakde dönüşme derecesi olup, fon buna karşı likit varlıkları tercih eder.

Yoğunlaşma Riski: Mevzuat kapsamındaki varlık yatırım sınırlamaları ile bu risk olabildiğince azaltılmıştır.

İhraççı Riski: Fon portföyüne şirketlerin ihraç ettikleri borçlanma araçları alınabileceği için ihraççı riski doğmaktadır.

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	1,09
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu %.. * - Yönetici %.. *	0,85
Saklama ücreti (Tahmini)	0,02
Diğer giderler (Tahmini)	0,22

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan Bireysel Emeklilik Sistemi Otomatik Katılım Uygulama Esasları'nın 1.3.B bölümünde yer alan usul ve esaslar çerçevesinde performans dayalı ek fon işletim gider kesintisi tahsil edilir.

Azami toplam gider limitinin aşılması durumunda, gider fazlası mevzuat gereğince Kurucu Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından karşılanmaktadır.

* Yönetim Ücreti, Kurucu ve Yönetici arasında imzalanan sözleşmede belirlenen şekilde paylaştırılmaktadır.

Fon'un Geçmiş Performansı

-Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.

-Fon'un kuruluş tarihi 01/12/2017'dir.

-Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

-Fon paylarının satışına 03/01/2018 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (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.metlife.com.tr> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 27/12/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiş 03/01/2018 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır.

Metlife 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 Deniz PYS, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 08/03/2021 tarihi itibarıyla günceldir.