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.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. S&P 500 Yabancı BYF Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYADHE00198

Kayda Alma Tarihi:11.10.2010

Fon Hakkında

Bu fon, fon sepeti fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon'un adı AHE S&P 500 Fon Sepeti Fonu'dur. Fon portföyü İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon toplam değerinin asgari %80'i devamlı olarak, Amerika Birleşik Devletleri S&P 500 pay endeksine dayalı yabancı borsa yatırım fonu katılma paylarına yatırılır. Yatırım yapılan borsa yatırım fonları, bahsi geçen ülke pay endeksini takip etmektedir. Fonun yatırım stratejisi yatırım yapılan borsa yatırım fonları aracılığı ile Amerika Birleşik Devletleri S&P 500 pay endeksindeki fiyat gelişmelerini fonun yatırımcısına yüksek oranda yansıtmaktır. Yönetici fon sepetine alınacak borsa yatırım fonlarının seçiminde; fon büyüklüğünü, fonu ihraç eden ve yöneten şirketi, yönetim tarzını, ücret ve giderlerini, portföy kompozisyonu ve likiditesini göz önünde bulundurur.

- Getiriyi desteklemek amacıyla, yerli/yabancı şirketlerin ortaklık paylarına, Amerikan (ADR) ve Global (GDR) depo sertifikalarına, yerli/yabancı borçlanma araçlarına, kıymetli madenlere ve bunların dahil olduğu endekslere dayalı yerli/yabancı borsa yatırım fonu katılma paylarına ve yerli/yabancı yatırım fonu katılma paylarına yatırım yapılabilir. İlgili sermaye piyasası araçları ve işlemlerinin toplamı fon toplam değerinin %20'sini aşamaz.

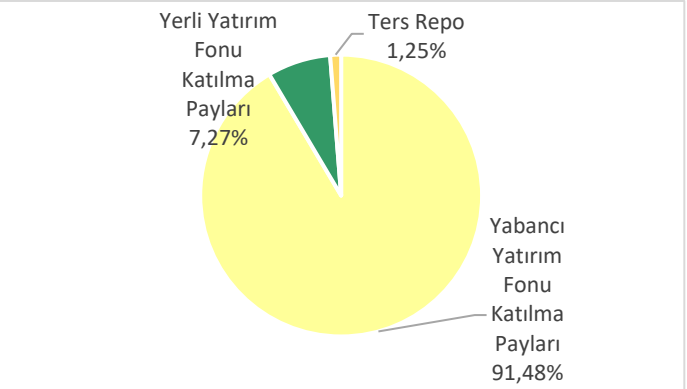
- Fon, piyasa koşullarını ve karşılaştırma ölçütünü dikkate alarak varlık dağılımını, izahnamenin 2.4. maddesinde yer verilen asgari ve azami sınırlamalar dâhilinde belirleyebilir. Fon portföyünün yönetiminde, izahnamenin 2.4. maddesinde belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, Yönetmelik ve Rehber'de yer alan ve fon izahnamesinin 2.4. maddesinde belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamaları ve Kurul düzenlemeleri de dikkate alınır.

- Fonun karşılaştırma ölçütü; %90 Amerika Birleşik Devletleri S&P 500 Getiri Endeksi (S&P 500 Total Return Index - Bloomberg Kodu: SPXT) + %5 BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi + % 5 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi'dir.

Karşılaştırma ölçütü içerisindeki yabancı para cinsinden hesaplanan endeks, günlük olarak TCMB USD Alış Kuru ile TL'ye çevrilmektedir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 01.11.2022 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

Pay Alım Talimatları

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'den 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 yarım gün açık olduğu işgünlerinde yukarıda belirtilen 11:00 saat uygulaması, 10:00 olarak uygulanmaktadır.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir. **Alım Bedellerinin Tahsil Esasları**

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar katılımcı adına nemalandırılmak suretiyle fon izahnamesinde belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

Pay Satım Talimatları

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilen pay satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra verilen talimatlar ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olduğu işgünlerinde yukarıda belirtilen 11:00 saat uygulaması, 10:00 olarak uygulanmaktadır.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

Pay Bedellerinin Ödenme Esasları

Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden üçüncü işgününde, 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 dördüncü iş gününde katılımcılara ödenir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olduğu işgünlerinde yukarıda belirtilen 11:00 saat uygulaması, 10:00 olarak uygulanmaktadır.

- 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
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'un yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanması yüksek olduğundan yüksek 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

- Fon'un maruz kalacağı temel risklere dair detaylı bilgilere Fon izahnamesinin III. bölümünde yer verilmiştir. Temel riskler aşağıda sıralanmıştır.

1) Piyasa Riski
2) Karşı Taraf Riski
3) Likidite Riski
4) Kaldıraç Yaratan İşlem Riski
5) Operasyonel Risk
6) Yoğunlaşma Riski
7) Korelasyon Riski
8) Yasal Risk
9) İhraççı Riski
10) Baz Riski
11) Teminat Riski
12) Opsiyon Duyarlılık Riskleri
13) Yapılandırılmış Borçlanma Araçları Riski

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 %2,079 - Yönetici %0,121	**2,20**
Saklama ücreti	**0,07**
Diğer giderler (Tahmini)	**0,01**

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıllar	**Portföy Getirisi (%)**	**Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%)**	**Nispi Getiri (%)**
2020	18,51	20,34	-1,83
2019	36,77	40,78	-4,01
2018	27,75	32,63	-4,88
2017	30,82	30,79	0,03
2016	54,78	51,78	3,00

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

- Fon'un kuruluş tarihi 29.07.2010'dur.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 30.10.2010 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.gov.tr/ ve www.anadoluhayat.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 02.01.2018'da yayımlanmış ve 02.01.2018 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

Fon ve fon yöneticisi İş Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 01.11.2022 tarihi itibarıyla günceldir.