

-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. Kamu Dış Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYKAHS00102

Kayda Alma Tarihi: 09.06.2006

Fon Hakkında

Bu fon, Borçlanma Araçları fonudur 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

Fon'un yatırım stratejisi; fon portföyünün en az %80'inin devamlı olarak USD cinsinden kamu dış borçlanma araçlarına (Eurobond) ağırlıklı olarak faiz geliri elde etmek amacıyla, parite ve likidite risklerini göz önüne alarak aktif yönetim tarzıyla uzun vadeli olarak yatırılmasıdır.

Fon Portföyünün en az %80' i USD cinsinden kamu dış borçlanma araçlarına (Eurobond) yatırılır. Fon portföyünün %20' lik kısmı ile ise fon izahnamesinde belirtilen varlıklara yatırım yapılabilir.

Fon portföyüne ağırlıklı olarak Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi' nin ve Türk özel sektör şirketlerinin yurt dışında ihraç ettiği Eurobondlar dahil edilir ve fonun karşılaştırma ölçütü : 90 BIST-KYD Eurobond USD (TL) Endeksi, %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi'dir.

- Fon portföyüne Portföye 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 ile ileri valörlü Eurobond, kamu-özel sektör tahvil-bono işlemleri ve finansal endekslere dayalı vadeli işlemleri dahil edilebilir.

Portföy Dağılımı

30.12.2022 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 saat 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 ağırlıklı olarak kamu ve özel sektör tarafından yurtdışında ihraç edilen USD cinsinden eurobondlara yatırım yapar. Haftalık getiriler kullanılarak hesaplanan volatilité sonucu risk derecesi 6 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.

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. Söz konusu risklerin detayları Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Ortaklık Payı ve Fiyat Riski şeklindedir.

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	1,60
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	
- Kurucu %93	1,00
- Yönetici %7	
Saklama Giderleri	0,24
Diğer giderler	0,10

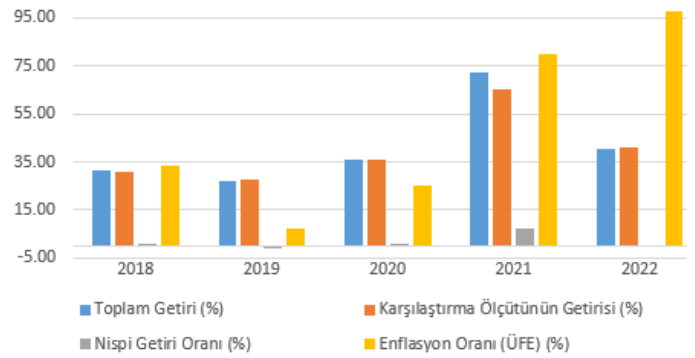
Fon' dan karşılanan giderler günlük olarak takip edilir. Gider oranının azami fon toplam gider kesintisi oranını aşması durumunda fona alacak kaydedilir. Sene sonu da azami oranın aşılması durumunda ilgili tutar şirketçe fona iade edilir.

*30.12.2022 itibarıyla gerçekleşen değerlerdir.

Fon'un Geçmiş Performansı

YILLAR	Toplam Getiri	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi	Nispi Getiri Oranı	Enflasyon Oranı (ÜFE)
	(%)	(%)	(%)	(%)
2018	31,57	31,04	0,53	33,64
2019	26,88	27,94	-1,06	7,36
2020	36,05	35,78	0,27	25,15
2021	72.51	65.26	7.25	79.89
2022	40.36	41.02	-0.66	97.72

Fon Performans



- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 30.12.2005'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 09.06.2006 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 16.11.2021'de yayımlanmış ve 16.11.2021 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Allianz 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 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, 30.12.2022 tarihi itibarıyla günceldir.