

# 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.

## Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Emanet Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYHHEM00095

Kayıd Alma Tarihi: 25.07.2013

### Fon Hakkında

Bu fon, Emanet Para Piyasası Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Halk Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Halk Portföy Yönetimi A.Ş. Türkiye Halk Bankası A.Ş. iştirakidir.

### Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon, portföyünün tamamı devamlı olarak vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarından oluşan ve portföyünün ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olan Emeklilik Yatırım Fonu'dur. Bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının geçici değerlendirildiği fonun stratejisi, likiditenin ön planda olduğu, kısa vadeli ve risksiz yatırım anlayışıyla ağırlıklı olarak ters repoya aktif bir yönetim tarzıyla yatırım yapmaktır.

Fonun amacı Bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkı paylarının geçici olarak değerlendirilmesi için bir yatırım aracı olmaktır.

Fon yönetiminde, yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir ve Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 20. maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

- Fonun Karşılaştırma Ölçütü % 100 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi olarak belirlenmiştir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınamaz.

### Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 03.04.2017 tarihi itibari ile aşağıdaki gibidir.



■ Ters  
Repo, 100

### Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Fon payları, temsil ettiği değerlerin tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları

Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:30'a kadar verilen pay alım talimatları, talimatın verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden talimatın verildiği gün, saat 11:30'dan sonra verilen talimatlar talimatın verilmesini takip eden ilk iş gününde yerine getirilir.

- Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:30'a kadar verilen pay satım talimatları talimatın verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden talimatın verildiği gün, 11:30'dan sonra verilen talimatlar ise ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:30'a kadar verilmesi halinde talimatın verildiği günde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:30'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ilk iş gününde katılımcılara ödenir.
- Fon alım ve satım talimatları ile ilgili detaylı açıklamalar KAP'ta ([www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)) yayımlanan fon izahnamesinin 6. maddesinde yer almaktadır.
- Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi KAP'ta ([www.kap.org.tr](http://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: Fonun yatırım yaptığı varlıkların fiyat dalgalanmaları düşük olduğundan, fonun risk değeri "1" olarak belirlenmiştir.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, ihraççı riski, operasyonel risk ile piyasalardaki olağanüstü

durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez.

#### 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 düşüşlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini katılımcılar göz önünde bulundurmalıdır.

1) **Piyasa Riski:** Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

2) **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. Ayrıca; fona ilişkin diğer riskler, likidite riski, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, ihraççı riski olup, anılan risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta ([www.kap.org.tr](http://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                                 | 1.09 |
| Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)<br>- Kurucu % 87,5<br>- Yönetici % 12,5 | 1.07 |
| Diğer giderler (Tahmini)                                                      | 0,02 |

#### Fon'un Geçmiş Performansı

| Yıl   | Portföy Getirisi (%) | Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%) | Nispi Getiri (%) |
|-------|----------------------|-----------------------------------|------------------|
| 2016  | 8.01                 | 9.25                              | -1,24            |
| 2015  | 8,80                 | 10.34                             | -1,55            |
| 2014* | 7,98                 | 9,40                              | -1,42            |

\*07.01.2014-31.12.2014 tarihleri arasındaki dönem kapsamaktadır.

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 30.04.2013'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır. Fon paylarının satışına 07.01.2014 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 <http://www.halkemeklilik.com.tr/> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 02.08.2013 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmış ve 29.07.2013 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Halk 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 Halk PYS, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tabidir. Fon kurucusu Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, ..... tarihi itibarıyla günceldir.