

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. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYHHEM00103

Kayda Alma Tarihi: 25.07.2013

Fon Hakkında

Bu fon, Katılım Katkı Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü KT Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. KT Portföy Yönetimi A.Ş. Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. iştirakidir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fonun yatırım amacı bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesidir.

Fon, portföyünün en az %75'i oranında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen Türk lirası cinsinden gelir ortaklığı senetleri ve kira sertifikalarına yatırım yapar.

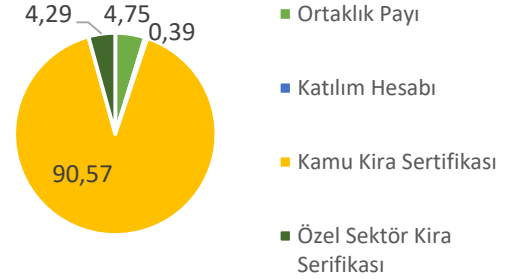
Bununla beraber Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan ortaklık paylarına da yatırım yapılmaktadır. Bu çerçevede, faize dayalı finansal hizmet veren şirketlerin, domuz eti ve ürünleri, alkol-tütün ve eğlence sektörüne yönelik hizmetleri kapsayan faaliyet alanlarına sahip şirketlerin payları portföye dahil edilmez. Faaliyet alanları sınırlaması sonrasında yatırım yapılabilir bulunan şirketler finansal rasyolara göre yapılacak elemeye tabi tutulur. Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarına, borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına mevzuatta belirlenen sınırlar içerisinde yatırım yapılabilir.

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 Yönetmelik 20. maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

Fonun karşılaştırma ölçütü: Fonun karşılaştırma ölçütü %85 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + %5 Katılım 50 Endeksi + %5 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %5 BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi olarak belirlenmiştir. Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınamaz.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 07.04.2017 tarihi itibari ile aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Fon payları, temsil ettiği değer tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Katılımcılara ait devlet katkısının hesaplara intikal ettiği gün fon payı alım talimatı verilir. Fon payları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimat tarihini takip eden işlem gününde katılımcıların devlet katkısı hesaplarına aktarılır. Fon paylarının fona iadesinde ise pay satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden hesaplanır ve fon paylarına karşılık gelen tutar, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde katılımcıların devlet katkısı hesaplarına aktarılır.
- Fon alım ve satım talimatları ile ilgili detaylı açıklamalar KAP'ta (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 6. maddesinde yer almaktadır.
- 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:

Fonun yatırım yaptığı varlıkların fiyat dalgalanmaları düşük olduğundan fonun risk değeri ‘‘2’’ 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 düşümlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini katılımcılar göz önünde bulundurmalıdır.

1) Piyasa Riski: Piyasa riski ile ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

2) Likidite Riski: Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

Ayrıca; fona ilişkin diğer riskler, operasyonel risk, Kaldıraç Yaratan İşlem Riski, 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	0,365
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu % 87,5 - Yönetici % 12,5	0,361
Diğer giderler (Tahmini)	0,004

Fon’un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2016	7,54	8,62	-1,08
2015	7,25	6,55	0,71
2014	12,97	17,02	-4,05
2013*	-0,05	-0,28	0,23

*21.11.2013-31.12.2013 tarihleri arasındaki dönemi 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 21.11.2013 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 KT PYS, Türkiye’de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu’nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı’nın gözetimine ve denetimine tâbidir.

Bu form 14/11/2018 tarihi itibarıyla günceldir.