

# 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.

## Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYERGH00021

Kayda Alma Tarihi: 31.10.2008

### Fon Hakkında

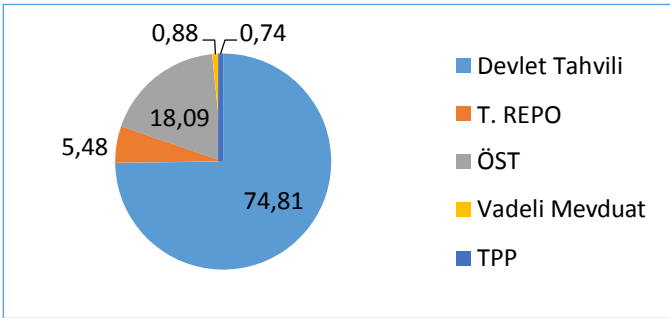
- Bu fon, Borçlanma Araçları Fonu statüsündedir ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. bağımsız bir portföy yönetim şirketi olup, herhangi bir grup ile ilişkisi yoktur.

### Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım stratejisi; borçlanma araçlarını yoğun olarak kullanarak Türk Lirası bazında getiri sağlamaktır.
- Bu amaca ulaşabilmek için, fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçlarına ayrılır. Geri kalan %20'lik bölüm ise piyasa şartlarına göre izahnamede belirtilen diğer para ve sermaye piyasası araçlarında değerlendirilir.
- Fonun karşılaştırma ölçütü/eşik değeri %65 BIST-KYD DİBS Tüm Bono Endeksi, %15 BIST-KYD ÖSBA Değişken Endeksi, %5 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi, %10 BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat TL Endeksi, %5 BIST-KYD REPO (Brüt) Endeksi olarak belirlenmiştir.

### Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



### Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.
- Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'ye kadar verilen pay alım ve satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilki ş 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. Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

### Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk

Yüksek Risk

Potansiyel Düşük Getiri

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, portföyünde asgari %80 oranında özel sektör ve devlet tahvili bulundurduğundan piyasa riski açısından orta derecede oynaklığa işaret eden risk değerine sahiptir. Fon Rehberi'nde belirtilen metodoloji kullanılarak 5 yıllık getiriler üzerinden hesaplanan volatilité sonucunda, fon "4" risk değerine sahiptir.

### 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 yatırımcılar göz önünde bulundurmalıdır.

**Faiz Piyasa Riski:** Borçlanmayı temsil eden finansal araçların veya diğer menkul kıymetlerin değerinde getiri oranlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskidir.

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

**Karşı Taraf Riski:** Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmemesi ve/veya yerine getirememesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar sonucunda ödemenin yapılamaması riskini ifade etmektedir.

Fon'a ilişkin diğer riskler, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, ihraççı riski, yasal risk ve yapılandırılmış yatırım araçları riski olup, anılan risklere ilişkin detaylı açıklamalar 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 <b>azami</b> fon toplam gider kesintisi oranı	<b>1,91</b>
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu %83 - Yönetici %17	<b>1,83</b>
Saklama ücreti (31.12.2016 itibarıyla)	<b>0,01</b>
Diğer giderler (Tahmini)	<b>0,07</b>

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

### Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 06.10.2008'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 07.11.2008 tarihinde başlanmıştır

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Fon Getiri (%)	13,46	-0,53	15,7	1,46	7,71	7,38
Karş. Ölç. Getiri (%)	13,23	4,19	11,01	7,48	10,19	9,82
Nispi Getiri (%)	0,23	-4,72	4,69	-6,02	-2,48	-2,4

### Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı 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.fibaemeklilik.com.tr> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 28/06/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiş 04/07/2017 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır.

Fiba 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 Fiba Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, .././2019 tarihi itibarıyla günceldir.