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.

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYKATE00024

Kayda Alma Tarihi: 03.07.2014

Fon Hakkında

Bu fon, Katılım Standart Fon'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini, yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Fon portföyü KT Portföy Yönetimi A.Ş. ('KT PYŞ') tarafından yönetilmektedir. KT PYŞ, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Grubu'na dahildir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon, Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu olup, portföyünün en az %60'ı Bakanlıkça ihraç edilmiş olmak koşuluyla Türk Lirası cinsinden Kira Sertifikalarından oluşur. Ayrıca piyasa koşullarına göre fon portföyünün en fazla %30'u Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlere, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlere, BIST Taahhütlü İşlemler Piyasasında gerçekleştirilen vaad sözleşmelerine yatırılabilir. Fon portföyünün asgari %10'u ve azami %30'u Borsa İstanbul A.Ş tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara yatırılabilir. Buna ek olarak piyasa koşullarına göre fon portföyünde, %25 ağırlığını aşmamak koşuluyla katılım bankalarında açılan Türk Lirası cinsinden (kar ve zarara) katılma hesaplarına da yer verebilir.

-Fon'un karşılaştırma ölçütü : BIST-KYD Kira Sertifikaları Kamu Endeksi *(%80) + BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı Endeksi TL* (%10) + BIST-KYD Kira Sertifikaları Özel Endeksi* (%5) + Katılım 50 Getiri Endeksi* (% 5) 'dir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.

(31.03.2017 Portföy Dağılımı)



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.
- Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır

Fon Payı Alımları Gerçekleşme Esasları

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den önce intikal eden talimatlar Talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunan pay fiyatından ertesi gün yerine getirilir (T+1)	BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra veya tatil günlerinde intikal eden talimatlar Talimatın verilmesini takip eden ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatından müteakip iş günü yerine getirilir. (T+2)

Fon Payı Satımları Gerçekleşme Esasları

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den önce intikal eden talimatlar Talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunan pay fiyatından, talimatın verilmesini takip eden ilk iş gününde yerine getirilir (T+1)	BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra veya tatil günlerinde intikal eden talimatlar Talimatın verilmesini takip eden ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatından takip eden ikinci iş günü yerine getirilir. (T+2)

- Pay alım talimatı karşılığında tahsil edilen tutarlar nemalandırılmadan pay alımında kullanılır.

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 kira

sertifikalarına ve katılma hesaplarına yatırım yaptığından dolayı düşük riskli finansal araçlar taşımaktadır.

- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; likidite riski, karşı taraf riski, ihraççı riski, operasyonel risk ile piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Piyasa Riski: Piyasa riskinin temel belirleyicileri kira sertifikası ve hisse fiyatları değişimidir.

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

Yoğunlaşma Riski: Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucu fonun bu varlığın ve vadenin içerdiği risklere maruz kalmasıdır.

Kar Payı Oranı Riski: Fonun yatırım yaptığı katılma hesapları havuzunda kar payı oranlarında meydana gelebilecek düşüşlerin fon performansına olan etkisidir.

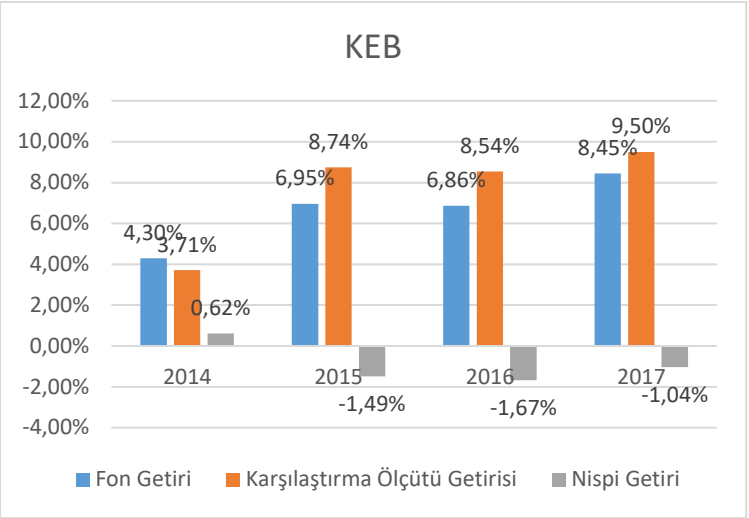
Ücret ve Gider Bilgileri

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	**1,91**
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu %92 - Yönetici %8	**1,88**
Saklama ücreti	**0,01**
Diğer giderler (Tahmini)	**0,02**

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarih 04.06.2014'tür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.



- Fon paylarının satışına 22.07.2014 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank)'dır.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara http://www.kap.org.tr/ ve https://www.katilimemeklilik.com.tr/ adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 27/04/2017 yayımlanmış ve 21/04/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Katılım 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 KT PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu Form 25.06.2019 itibariyle günceldir.