

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.

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Mutlak Getiri Hedefli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYDHEM00102

Kayda Alma Tarihi: 29/04/2013

Fon Hakkında

Bu fon, bir Değişken fondur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü TEB Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu olarak kurulan fonun Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26/01/2017 tarih ve 12233903-310.01.01.03-E.1060 sayılı izni ile "BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu" na dönüştürülmesine izin verilmiştir.

Ayrıca "BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu" nun Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 25/11/2019 tarih ve 12233903-325.01.03-E.14823 sayılı izin ile "BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Mutlak Getiri Hedefli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu" na dönüştürülmesine izin verilmiştir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon portföyünün tamamı değişen piyasa koşullarına göre özel sektör ve kamu borçlanma araçları, yabancı para cinsinden kamu borçlanma araçları, kira sertifikaları, Borsa İstanbul A.Ş.'ye kote Türk ortaklık payları, ters repo ve mevduattan oluşturulmaktadır. Fon portföyü uzun vadeli yatırım perspektifiyle TL mevduat getirisi üzerinde mutlak bir getiri sağlamak hedefi ile hareket eder.

Fonun eşik değeri: BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'dir.

Fon Portföyüne Kurul düzenlemeleri çerçevesinde riskten korunma ve/veya yatırım amacı ile fonun türüne ve stratejisine uygun olacak şekilde türev araçlar (Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi)dahil edilebilir. Ortaklık payları, kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçları, faiz, döviz ve finansal endekslere dayalı türev araçlara yatırım yapabilir.

Portföy Dağılımı

Fon bir değişken fon olması sebebi ile Portföy dağılımına yer verilmemiştir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

Pay Alım Talimatları

- Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12'ye kadar verilen pay alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12'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.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir.

Alım Bedellerinin Tahsil Esasları

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için katılımcı adına nemalandırılmak suretiyle bu izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

Pay Satım Talimatları

- Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'ye kadar verilen pay satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00 den sonra verilen talimatlar ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.
- Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

Pay Bedellerinin Ödenme Esasları

Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'ye kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden birinci iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'den sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde katılımcılara ödenir.

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 Özel Sektör Borçlanma Araçlarına(en az % 30, en çok %70), Ortaklık paylarına, Kamu İç ve Dış Borçlanma araçlarına (en az %0, en çok %30)yatırım yapacağı için bu risk değerini almaktadır.
- 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. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Piyasa Riski: Piyasalardaki fiyat ve oran değişimlerin pozisyonları olumsuz etkileme potansiyelidir.

Faiz Oranı Riski: Faiz oranlarındaki dalgalanmalar nedeni ile yönetilmekte olan portföylerin, pozisyonlarına bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Likidite Riski: Finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

Fonun maruz kalabileceği diğer risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3. Maddesinde yer almaktadır.

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi	K.Ö. Getirisi	Nispi Getiri
2018	19.70%	17.36%	2.34%
2017	14.58%	21.66%	-7.08%
2016	12.99%	9.90%	3.09%
2015	-7.05%	-5.47%	-1.58%
2014	19.88%	20.62%	-0.74%

Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.

Fon'un kuruluş tarihi 21.02.2013'dir.

Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

Fon paylarının satışına 30 Nisan 2013 tarihinde başlanmıştır.

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	2.28%
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	2.19%
- Kurucu % 93,5	
- Yönetici % 6,5	
Saklama ücreti	0.01%

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.gov.tr>/ ve www.bnpparibascardif.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 03.03.2017'de yayımlanmış ve 02.03.2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıtıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

Fon ve fon yöneticisi TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 03.03.2020 tarihi itibarıyla günceldir.