

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.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu

Fon Hakkında

Bu fon, standart fondur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Otomatik katılım sertifikasında bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihinde bulunmayan katılımcıların birikimleri bu fonda yatırıma yönlendirilir. Fon portföyü Ak Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Ak Portföy Yönetimi A.Ş., Akbank T.A.Ş.'nin %100 iştiraki olan bir şirkettir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanmış olan Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusunda (2016/30) Değişiklik Yapılması Hakkında Sektör Duyurusu'na uygun olarak Fon izahnamesinin 2.4. no'lu maddesinde yer alan varlık ve işlem türlerine yatırım yapar.

- Fonun eşik değeri, BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %1,5'dir.

- Fon portföyüne ileri valörlü tahvil-bono işlemleri ile ileri valörlü altın işlemleri dâhil edilebilir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına nemalandırılmak suretiyle izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

-Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçlar Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a 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 12:00'dan 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. Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için

yatırımcı adına Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu'nda nemalandırılır. -Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a 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'dan sonra verilen talimatlar ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

-Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçlar Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden birinci iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçlar Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde yatırımcılara ödenir.

- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olduğu günlerde işlem saati 10:00 olarak uygulanır.

-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 izleyeceği strateji dikkate alınarak simülasyonlardan elde edilen getirilerin kullanılması suretiyle 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 ağırlıklı olarak yatırım yapması öngörülen kamu ve özel sektör borçlanma araçları ile vadeli mevduat/katılma hesaplarının fiyatında yaşanabilecek oynaklık dikkate alınarak hesaplanmıştır.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; piyasa riski, 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

- Katılımcılar Fon'a yatırım yapmadan önce Fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidir. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurmalıdır. Fon'un yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk yönetim sistemi oluşturulmuştur. Fonun maruz kalabileceği temel risklerden bazıları aşağıdaki gibidir:
- **Piyasa Riski:** Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının, kıymetli madenlerin ve diğer menkul kıymetlerin faiz oranları, ortaklık payı fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.
- **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.
- **Likidite Riski:** Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.
- Ayrıca fona ilişkin diğer riskler; kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, yapılandırılmış yatırım araçları riski ve ihraççı riski olup bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta 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)* *Kurucu ve yönetici arasında imzalanan portföy yönetimi sözleşmesinde belirlenen paylaşım esaslarına göre paylaştırılacaktır	0,85
Saklama ücreti	0,000008
Diğer giderler (Tahmini)	0,23

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan Bireysel Emeklilik Sistemi Otomatik Katılım Uygulama Esasları'nın 1.3.B bölümünde yer alan usul ve esaslar çerçevesinde performansa dayalı ek fon işletim gider kesintisi tahsil edilir.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 22/11/2017 olup, geçmiş performans bilgisi bu formun yayım tarihi itibarı ile oluşmamıştır.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 02/01/2018 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 www.avivasa.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi <http://www.kap.org.tr> ve www.avivasa.com.tr'da yayımlanmış ve 28/01/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

Bu form, 02/04/2020 tarihi itibarıyla günceldir.