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.

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu
ISIN KODU: TRASEM00055
Kayda Alma Tarihi: 22.04.2013

Fon Hakkında

Bu fon, Altın Katılım Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

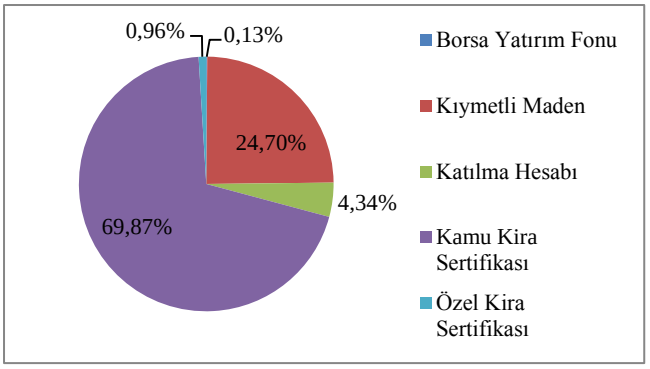
Fonun yatırım amacı: Dünya altın piyasasındaki fiyat gelişmelerini yatırımcılarına yüksek oranda yansıtmaktadır. Fon pay değerinin altın fiyatları ile yüksek korelasyonu yatırım stratejisinde birincil hedeftir.

Fonun yatırım stratejisi: Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak altın ve altına dayalı para ve sermaye piyasası araçları (TL-Döviz) ve/veya bu araçlardan oluşan endeksleri takip etmek üzere Türkiye'de kurulu katılım esaslarına uygun borsa yatırım fonu katılma paylarından oluşur. Fon portföyünde dünya altın fiyatları cinsinden düzenli ve istikrarlı gelir elde edilmesi amaçlanmaktadır. Buna ek olarak Fon portföyünde yer verilecek olan altın harici kıymetli madenlerin ve diğer yatırım araçlarının Fon portföyünün %20'sini geçmemesi ve katılım esaslarına uygun olması esastır. Portföyünde bulunan altın ve altına dayalı para ve sermaye piyasası araçlarından dolayı Fon'un pay fiyatı dünya altın fiyatlarının değişimlerinden ve döviz kuru hareketlerinden etkilenmektedir. Maruz kaldığı altın fiyat hareketi ve döviz kuru riskleri nedeniyle Fon orta-yüksek risk profiline sahip katılımcılar için uygundur.

Fonun Karşılaştırma ölçütü: %90 BIST-KYD Altın Fiyat Ağırlıklı Ortalama + %10 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi'dir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 31.12.2019 tarihi itibariyle aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

Fon payları, temsil ettiği değerin tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Katılımcılar için BIST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilen **pay alım** talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü, saat 11:00'den sonra verilen talimatlar talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde yerine getirilir.Katılımcılar için BIST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'a kadar verilen pay satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden, 11:00'den sonra verilen talimatlar ise ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.Pay bedelleri; iade talimatının BIST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde, iade talimatının BIST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde katılımcılara ödenir.

Alım ve satım talimatlarının karşılığında tahsil edilen tutarlar nemalandırılmaz.

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 — 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.
Risk Değeri 1 ile 7 arasında bir değer alır. 1 en düşük volatilite seviyesini, 7 ise en yüksek volatilite seviyesini gösterir. Fonun risk değeri 6'dir.
Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri: Fon'un portföyünde yer alan altın ons fiyatındaki ve döviz kurundaki dalgalanmalar nedeni ile yüksek riskli fondur.

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 katılımcılar göz önünde bulundurmalıdır.

1) Piyasa Riski: Piyasa riski ile ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin, dövizin değerinde, ortaklık payı fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

2) 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.

Ayrıca; fona ilişkin diğer riskler likidite riski, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, ihraççı riski, kıymetli madenlere yatırım yapılmasından kaynaklanan risk 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	1,09
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu %93 - Yönetici %7	1,00375
Saklama ücreti	0,07
Diğer giderler (Tahmini)	0,01

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 05.04.2013'dür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 09.05.2013 tarihinde başlanmıştır.

Yıllar	**Fon Getirisi %**	**Karşılaştırma Ölçütü Getirisi %**	**Nisbi Getiri %**
2015	9,07	11,00	-1,93
2016	29,92	29,20	0,72
2017	18,63	18,85	-0,22
2018	36,64	35,70	0,94
2019	32,87	32,06	0,81

Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı TAKASBANK- 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.bereketemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir.
Fon izahnamesi 13.07.2020 yayımlanmış ve 10.07.2020 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.
Bereket 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 Ziraat PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı gözetimine ve denetimine tabidir.