

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.

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYZHEM00204

Kayda Alma Tarihi: 18.12.2017

Fon Hakkında

Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu ek maddesi ve 2 nolu geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen çalışanlardan alınan ve bu kişiler adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından kurulan Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu'dur 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 Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

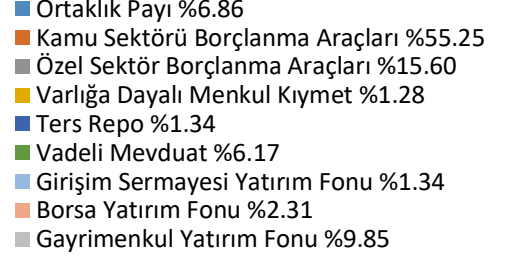
Yatırım Amacı ve Politikası

Fon portföyünün asgari % 50'sini Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca ihraç edilen TL cinsinden borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetlerine veya kira sertifikalarına, asgari % 10'unu ise girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarına, gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarına, Türkiye Varlık Fonu ve/veya altyapı projelerine yatırım amacı ile kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçlarına yatırarak gelir elde etmeyi hedefler. Fon portföyünün azami %40'ı TL cinsinden; vadeli mevduata ve katılma hesabına, azami %30'u ise ters repoya, Takasbank ve/veya yurt içi organize para piyasası işlemlerine, TL cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına, TL cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarına, BIST 100 Endeksindeki, BIST Sürdürülebilirlik Endeksindeki ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarına, altın ve diğer kıymetli madenlere, yatırım fonu katılma paylarına, borsa yatırım fonu katılma paylarına, yatırım ortaklığı paylarına, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlere, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlere, vaad sözleşmelerine yatırılabilir. Fon portföyüne alınacak menkul kıymet seçiminde ve sınırlamalarında Emeklilik Yatırım Fonları Rehberinde ve Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'te belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur. Fon portföyüne dâhil edilecek sermaye piyasası araçlarının seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir.

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

Portföy Dağılımı

30.03.2020 Portföy Dağılımı aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde; saat 11:00'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. 11:00'dan sonra verilen talimatlar ise ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününe getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün olması halinde ise fon alım saati 10:00'dur. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ise ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir. Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu'nda nemalandırılmak suretiyle pay alımında kullanılır.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde; saat 11:00'a kadar verilen pay satım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden, talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir. 11:00'dan sonra verilen talimatlar ise ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününe getirilir.

- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün olması halinde ise fon satım saati 10:00'dur.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ise ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.
- 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 eşik değerinin 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: Fonun yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanmaları sınırlı olduğundan düşük risk değerine sahiptir.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Katılımcılar Fon'a katılmadan önce, Fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidirler. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşümlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurmalıdır.

Fon'un maruz kalacağı temel riskler şu şekildedir:

Piyasa Riski: Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin değerinde, getiri 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 dönüştürülebilmesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır. Fonun maruz kalabileceği diğer risklere ilişkin detaylı açıklamalar Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3.bölümünde 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	0,95
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	0,85
- Kurucu asgari % 94, azami % 96	
- Yönetici asgari % 4, azami % 6	
Diğer giderler (Tahmini)	0,10

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 27.11.2017'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 02.01.2018 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı 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.turkiyehayatemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir.

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

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

Fon ve fon yöneticisi Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 01.09.2020 tarihi itibarıyla günceldir.