

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.

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYVFEM00199

Kayda Alma Tarihi:13.06.2013

Fon Hakkında

Bu fon, kıymetli madenler fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 05/10/2021 tarih ve E.11438 sayılı izni ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu'nun Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleştirilmesine izin verilmiştir.

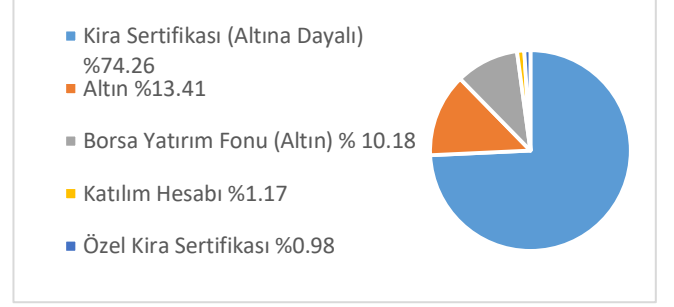
Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon portföyünün en az %80'ini devamlı olarak ulusal ve uluslararası borsalarda işlem gören altın ve/veya altına dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapar. Fon portföyünün %20'lik kısmında ise diğer kıymetli madenlere, Türk Lirası cinsinden katılma hesabı, borsa yatırım fonu, BIST Katılım Endeksi Payları ve kira sertifikalarıyla da piyasalardaki fırsatlardan yararlanarak, orta ve uzun vadede istikrarlı bir getiri sağlanması hedeflemektedir. Fon portföyünde yer verilecek olan altın harici kıymetli madenlerin ve diğer yatırım araçlarının Fon portföyünün %20'sini geçmemesi ve katılım bankacılığı ilkeleri ile uyumlu olması esas olup, izahnamenin 2.4. maddesinde yer verilen tablodaki varlıklara, belirtilen sınırlamalar dahilinde yatırım yapılabilir. Fonun yönetiminde Yönetmelik'te belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

- Fon karşılaştırma ölçütü olarak, %90 oranında BIST-KYD Altın Fiyat Ağırlıklı Ortalama Endeksi, %10 oranında BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi kullanılacaktır.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 16.11.2021 tarihi itibari ile aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır. Katılımcılar için 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 yerine getirilir.

BIST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'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 katılımcı adına nemalandırılmaksızın izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, katılma payı alımında kullanılır.

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 birinci iş gününde, iade talimatının BIST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde katılımcılara ödenir.

- 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 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 esas itibari ile ağırlıklı olarak altına yatırım yapmakta olduğu 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

-Yatırımcılar 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 katılımcıların değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurmalıdır. Fon'un maruz kalacağı temel riskler şu şekildedir:

Piyasa Riski: Piyasa riski ile kira sertifikalarının, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin değerinde, kar payı oranları ve ortaklık payı fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

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

-Fon'a ilişkin diğer riskler, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, spesifik risk, enflasyon riski ve ihraççı riski 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 Asgari %65, azami %95 - Yönetici % Asgari %5, azami %35	0,91
Saklama ücreti	0,06
Diğer giderler (Tahmini)*	0,10

*Fon portföyünden karşılanan aracılık komisyonu, bağımsız denetim ücreti, Endeks kullanım bedeli, Kayda alma ücreti

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2020	55,87	54,68	1,19
2019	32,14	35,07	-2,93
2018	37,10	33,79	-3,31
2017	18,25	20,26	-2,01

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

- Fon'un kuruluş tarihi 23.05.2013'dür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 24.09.2013 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.gov.tr/> ve <https://www.turkiyehayatemeklilik.com.tr> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi <http://www.kap.gov.tr/> ve <https://www.turkiyehayatemeklilik.com.tr>'da yayımlanmış ve 17/11/2021 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 PYS, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 17.11.2021 tarihi itibarıyla günceldir.