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. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYVFEM00116

Kayda Alma Tarihi:14.01.2010

Fon Hakkında

Bu fon, Standart fondur 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 Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleştirilmesine izin verilmiştir.

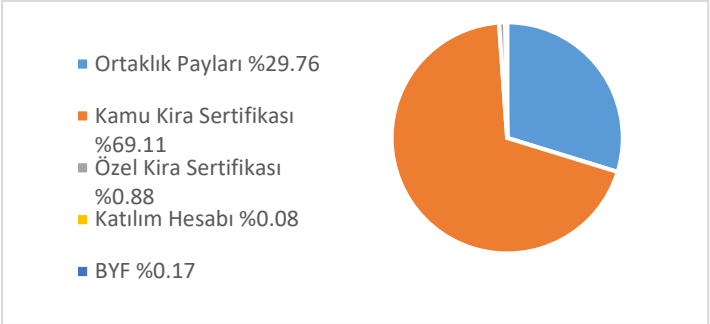
Yatırım Amacı ve Politikası

Fon "Katılım Fonu'' niteliğinde olup, Fon portföyüne alınacak menkul kıymet seçiminde ve sınırlamalarında Yönetmelik ve Rehber'de belirlenmiş olan yönetim ilkelerinin yanı sıra Danışma Komitesi'nin görüşlerine uyulur. Fon'un yatırım stratejisi; Fon portföyünün asgari yüzde altmışı, Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikalarından oluşur. Ayrıca, fon portföyünün Azami yüzde otuzu Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarında, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde, azami yüzde onu Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, azami yüzde yirmi beşi Türk Lirası cinsinden katılma hesabında yatırıma yönlendirilir. Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle, fon portföyünün tamamı Yönetmelik'te ve Rehber'de belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir.

- Fon karşılaştırma ölçütü olarak%10 oranında BIST Katılım 100 Getiri Endeksi, %70 oranında BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi, %10 oranında BISTKYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi, %10 oranında BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi kullanılacaktır.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 15.11.2021 tarihi itibari ile aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları 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 Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'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.

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için nemalandırılmadan bekletilmekte, ertesi gün izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden birinci iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde yatırımcılara 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 hazinenin ihraç etmiş olduğu kamu kira sertifikalarına 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

-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 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 fiyatları 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.

Operasyonel Risk: Operasyonel risk, fonun operasyonel süreçlerindeki aksamalar sonucunda zarar oluşması olasılığını ifade eder. Operasyonel riskin kaynakları arasında kullanılan sistemlerin yetersizliği, başarısız yönetim, personelin hatalı ya da hileli işlemleri gibi kurum içi etkenlerin yanı sıra doğal afetler, rekabet koşulları, politik rejim değişikliği gibi kurum dışı etkenler de olabilir.

-Fon'a ilişkin diğer riskler, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal 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	**1,91**
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu Asgari %65, azami %95 - Yönetici Asgari %5, azami %35	**1,86**
Saklama ücreti	**0,01**
Diğer giderler (Tahmini)*	**0,04**

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

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2020	22.92	17.50	5.42
2019	24.93	28.65	-3,72
2018	13.40	9.41	1,99
2017	7.46	9.46	-2,00

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 24.09.2009'dur.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 01.03.2010 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 https://www.turkiyehayatemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi http://www.kap.org.tr/ ve https://www.turkiyehayatemeklilik.com.tr 'da yayımlanmış ve 16/11/2021 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 PYŞ, 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, 03/01/2022 tarihi itibarıyla günceldir.