

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.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYADHE00222

Kayda Alma Tarihi: 15.11.2011

Fon Hakkında

Bu fon, değişken fondur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon'un adı AHE Agresif Değişken Fon'dur. Fon portföyü İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

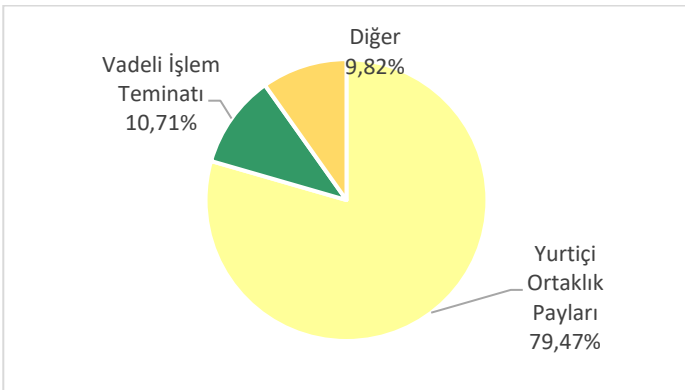
- Fon'un değişen piyasa koşullarına göre esnek olarak yönetilmesi esastır. Fon'a yatırım yapılacak para ve sermaye piyasası araçlarının seçiminde risk/getiri analizi yapılarak yüksek getiri fırsatlarından yararlanma hedefi gözetilir. Fon portföyü, piyasa koşullarına bağlı olarak temelde kamu veya özel sektör borçlanma araçları, ortaklık payları, mevduat/katılma hesabı, kira sertifikası yabancı para ve sermaye piyasası araçları gibi varlıklardan oluşturulur. Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz. Buna ek olarak, Fon izahnamesinin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır. Fon'un varlık dağılımı önceden belirlenmez.

Fon, Kurul'un Emeklilik Fonlarına İlişkin Rehberi'nin 6.8.1 nolu bölümünde hesaplama yöntemi yer verilen yöntemle göre hesaplanan 5-7 risk değerine uygun olarak yönetilmektedir. Fon portföyü yüksek risk düzeyiyle yönetilmektedir.

-Fonun eşik değeri %100 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksidir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 25.12.2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

Pay Alım Talimatları

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.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olduğu işgünlerinde yukarıda belirtilen 11:00 saat uygulaması, 10:00 olarak uygulanmaktadır.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir.

Alım Bedellerinin Tahsil Esasları

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar katılımcı adına nemalandırılmak suretiyle fon izahnamesinde belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

Pay Satım Talimatları

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e 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 11:00'den sonra verilen talimatlar ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olduğu işgünlerinde yukarıda belirtilen 11:00 saat uygulaması, 10:00 olarak uygulanmaktadır.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

Pay Bedellerinin Ödenme Esasları

Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar

verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci işgününde, 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 üçüncü iş gününde katılımcılara ödenir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olduğu işgünlerinde yukarıda belirtilen 11:00 saat uygulaması, 10:00 olarak uygulanmaktadır..

- 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'un yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanması yüksek olduğundan yüksek risk değerine sahiptir.
- 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

- Fon'un maruz kalacağı temel risklere dair detaylı bilgilere Fon izahnamesinin III. bölümünde yer verilmiştir. Temel riskler aşağıda sıralanmıştır.

- 1) Piyasa Riski
- 2) Karşı Taraf Riski
- 3) Likidite Riski
- 4) Kaldıraç Yaratıcı İşlem Riski
- 5) Operasyonel Risk
- 6) Yoğunlaşma Riski

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 www.anadoluhayat.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 02.01.2018'da yayımlanmış ve 02.01.2018 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

7) Korelasyon Riski

8) Yasal Risk

9) İhraççı Riski

10) Baz Riski

11) Teminat Riski

12) Opsiyon Duyarlılık Riskleri

13) Yapılandırılmış Borçlanma Araçları Riski

14) Kıymetli Madenlere Yatırım Yapılmasından Kaynaklanan Risk

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	2,28
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	2,20
- Kurucu %1,936	
- Yönetici %0,264	
Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,07

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıllar	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2016(*)	9,05	9,25	-
2015	-1,31	-	-
2014	12,22	-	-
2013	-2,59	-	-
2012	-	-	-

*Fonun 2016 yılından önce karşılaştırma ölçütü/eşik değeri bulunmamaktadır.

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

- Fon'un kuruluş tarihi 12.08.2011'dir.

- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

- Fon paylarının satışına 30.04.2012 tarihinde başlanmıştır.

Fon ve fon yöneticisi İş Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 25/12/2021 tarihi itibarıyla günceldir.