

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.

Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYFNEM00139

Kayda Alma Tarihi: 22/02/2017

Fon Hakkında

Bu fon, Katkı Emeklilik Yatırım Fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Kurucunun, katılım esasları alanında danışmanlık hizmeti aldığı müesseseye ve danışma komitesine ilişkin bilgiler izahname ekinde yer almaktadır.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon izahnamesinin 2.4 nolu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar, Yönetmelik ve Rehber'de belirtilen sınırlamalar çerçevesinde fon portföyü yatırıma yönlendirilir.

Fonun karşılaştırma ölçütü;

“% 85 BIST-KYD KAMU KİRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ + % 5 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI (TL) ENDEKSİ + % 10 BIST KATILIM 50 GETİRİ ENDEKSİ”

Fon portföyünün katılım esaslarına uygunluğu, Danışma Komitesi tarafından İcazet Belgesi ile tevsik edilecektir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları, temsil ettiği değer in tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Pay sayısının hesaplanmasında küsurat işlemlerinin söz konusu olması halinde, üç basamağa kadar olan kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır.

Şirket, katılımcılara ait devlet katkısının hesaba intikal ettiği gün devlet katkısının yatırıma yönlendirilmesi için kurulan fon payı için alım emrini verir. Fon payları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak fon pay fiyatı üzerinden, talimat tarihini takip eden ilk işlem gününde (T+1) katılımcıların devlet katkısı fon payları alınarak katılımcı hesaplarına aktarılır. Fon paylarının fona iadesinde ise pay satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden hesaplanır ve fon paylarına karşılık gelen tutar, talimatın

verilmesini takip eden ikinci işlem gününde (T+2) katılımcıların devlet katkısı hesaplarına aktarılır.

Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk

Potansiyel Düşük Getiri

Yüksek risk

Potansiyel Yüksek Getiri

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Fon'un yeni ihraç olması sebebi ile risk değeri Fon'un belirlediği strateji temel alınarak yapılan benzetmeler ile elde edilen verilerin kullanılması ile belirlenmiş olup, 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 birim pay fiyatındaki olası düşümlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini yatırımcılar göz önünde bulundurmalıdır.

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

Fonun yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk yönetim sistemi oluşturulmuştur.

Fonun yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk yönetim sistemi oluşturulmuştur.

Fonun maruz kaldığı risklerin ölçülmesinde uluslararası kabul görmüş, yasal düzenlemelerde yer verilen standart ve gelişmiş istatistikî yöntemler kullanılır.

Piyasa Riski: Piyasa riski ile ortaklık paylarının

fiyatlarında veya kar payı oranlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle portföyün maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.

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.

Yoğunlaşma Riski: Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucu fonun bu varlığın ve vadenin içerdiği risklere maruz kalmasıdır.

Yasal Risk: Fonun paylarının satıldığı dönemden sonra mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelebilecek değişikliklerden olumsuz etkilenmesi riskidir.

Katılım Esaslarına Uyumsuzluk Riski: Katılım esaslarına uygun olarak Fon varlıklarına dahil edilmiş bir aracın, daha sonra bu vasfını yitirmesi durumunda söz konusu varlığın Danışma Komitesiyle istişare edilerek belirli bir süre içinde Fon varlıklarından çıkarılması riski ifade eder.

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	0.365
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	
Kurucu*	0.347
Yönetici *	
Saklama ücreti	0.01
Diğer giderler (Tahmini)	0.008

*Yönetim Ücreti, Kurucu ve Yönetici arasında imzalanan sözleşmede belirlenen özel oran ile paylaştırılır.

Fon'un Geçmiş Performansı

Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz. Fon'un kuruluş tarihi 02/01/2017'dir. Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır. Fon paylarının satışına 01/04/2020 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.cigna.com.tr/> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 21/03/2017 tarihinde yayımlanmış ve 15/03/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Cigna Sağlık 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 QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 03/01/2022 tarihi itibarıyla günceldir.