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.

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYDHEM00151

Kayda Alma Tarihi: 27/12/2016

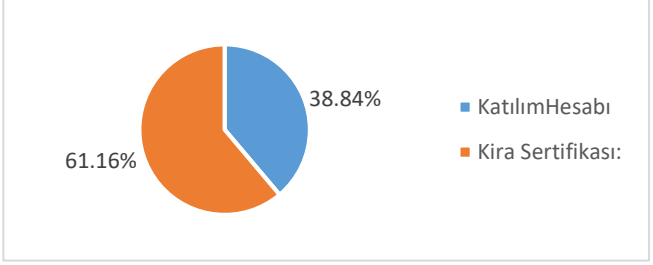
Fon Hakkında

Fon'un yatırım amacı 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun (Kanun) 15. maddesi, 2 nolu ek maddesi ve 2 nolu geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen katılımcılardan/çalışanlardan alınan ve iki aylık cayma süresi dahil başlangıç döneminde katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkı paylarının riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Türk Lirası Cinsinde Katılım Hesabına ve Kira Sertifikalarına yatırım yapılması hedeflenmektedir. Fon portföyü TEB 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 portföyünün en az yüzde altmışı Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve fon kullanıcısı bankalar olan borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikalarında olmak üzere, kalanı azami 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, Türk Lirası cinsinden Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında yatırıma yönlendirilir.Fonun karşılaştırma ölçütü :%70 BİST-KYD 1 Aylık Kar Payı Endeksi, %30 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi'dir. Fon portföyünün katılım esaslarına uygunluğu, Danışma Komitesi tarafından İcazet Belgesi ile tevsik edilecektir.

Portföy Dağılımı



Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'ye kadar verilen pay alım talimatları verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'den sonra verilen talimatlar ile tatil günlerinde verilen talimatlar bir sonraki iş günü verilmiş kabul edilir, bir sonraki iş günü geçerli olan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar, saat 12:00'den önce gelen emirlerde ilgili gün pay alımında kullanılırken, saat 12:00'den sonra ve tatil günlerinde tahsil edilen tutar izleyen ilk iş günü pay alımında kullanılır.

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'ye kadar verilen pay satım talimatları verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'den sonra verilen talimatlar ile tatil günlerinde verilen talimatlar bir sonraki iş günü verilmiş kabul edilir, bir sonraki iş günü geçerli olan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir

Pay bedelleri; iade talimatının, BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'ye kadar verilmesi halinde talimatın verildiği gün, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'den sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ilk iş gününde geçerli olan fiyat üzerinden aynı gün katılımcılara ödenir.

Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

Risk ve Getiri Profili

1	2	3	4	5	6	7

Düşük Risk
Potansiyel Düşük Getiri

Yüksek risk
Potansiyel Yüksek Getiri

Fon türünün yeni oluşturuluyor olması sebebi ile risk değeri simülasyonu yapılamamıştır ve Fon'un

Classification : Internal

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.
Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; piyasa riski, likidite riski, operasyonel risk, ihraççı riski, yasal risk, yoğunlaşma riski ve piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Piyasa Riski: Piyasa riski ile menkul kıymetlerin kar payı oranlarındaki 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.

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 değişiklerden olumsuz etkilenmesi riskidir.

İhraççı Riski: Fon portföyüne alınan varlıkların ihraççısının yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi nedeniyle doğabilecek zarar ihtimalini ifade eder.

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 riskini ifade eder.

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi	Nispi Getiri
2017	7.26%	8.13%	-0.87%
2018	14.53%	11.12%	3.41%
2019	18.67%	19.60%	-0.93%
2020	9.92%	8.85%	1.07%

-Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
Fon'un kuruluş tarihi 29.12.2016'dır.

- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 02.01.2017 tarihinde başlanmıştır.

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 kesintisi 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 %93,5 - Yönetici %6,5	**0.85**
Saklama ücreti	**0.15**
Diğer giderler (Tahmini)	**0.09**

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 www.bnpparibascardif.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 04.01.2017'de yayımlanmış ve 29.12.2016 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

Fon ve fon yöneticisi TEB Portföy Yönetimi A.Ş, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 03.01.2022 tarihi itibarıyla günceldir.

Classification : Internal