

# 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. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYDHEM00060

Kayda Alma Tarihi: 18/11/2003

### Fon Hakkında

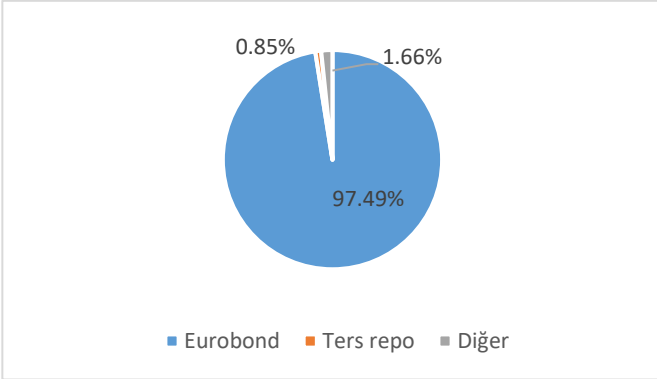
Bu fon, bir Borçlanma Araçları fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü TEB Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

### Yatırım Amacı ve Politikası

Fon'un yönetim stratejisi, fon portföyünün en az %80'i Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından uluslararası piyasalarda ihraç edilen ABD Doları cinsi Eurobond'larda değerlendirilmek suretiyle yabancı para cinsinden kamu ve özel sektör borçlanma araçlarından oluşacak bir portföye yatırım yapmaktır. Fon portföyü, döviz cinsinden kur ve faiz getirisi elde etmek ve tasarrufları enflasyonun aşındırıcı etkisinden koruyarak reel getiri sağlanması ve gelecekte düzenli ve sürekli gelir akımlarının yaratılması amacıyla oluşturulacaktır. Fon yönetiminde, portföye alınan menkul kıymetlerin getirilerinin yanında likidite, vade riskleri göz önünde bulundurulur

Fonun karşılaştırma ölçütü %5 BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi + %5 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi +%90 BIST-KYD Kamu Eurobond USD (TL) Endeksi'dir.

### 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'ye kadar verilen pay alım ve satım 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 12:00'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 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 o gün için katılımcı adına nemalandırılmak suretiyle bu izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

Pay Bedellerinin Ödenme Esasları: Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'ye kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde, 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 dördüncü iş gününde katılımcılara ödenir. 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	

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.

Fonun belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri, Fon Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen Kamu Dış Borçlanma Araçlarına (USD) (en az %80, en fazla %100) yatırım yapacağı 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

**Piyasa Riski:** Piyasalardaki fiyat ve oran değişimlerin pozisyonları olumsuz etkileme potansiyelidir.

**Faiz Oranı Riski:** Faiz oranlarındaki dalgalanmalar nedeni ile yönetilmekte olan portföylerin, pozisyonlarına bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

**Kur Riski:** Fon portföyüne yabancı para cinsinden varlıkların dahil edilmesi halinde, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Fon'un maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.

**Karşı Taraf Riski:** Finansal işlemlerde karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumudur.

**Likidite Riski:** Finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülemezliği halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

**Operasyonel Risk:** Finansal risklerin dışında kalan tüm riskleri ifade eder.

**Kredi Riski:** İşlem yapılan karşı tarafın sözleşme gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında getirmemesinden ya da getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek zarar ihtimalidir.

**Kaldıraç Yaratıcı İşlem Riski:** Fon portföyüne ileri valörlü tahvil/bono alım işlemlerinde bulunulması halinde, başlangıç yatırımı ile başlangıç yatırımının üzerinde pozisyon alınması sebebi ile fonun başlangıç yatırımından daha yüksek zarar kaydedebilme olasılığı kaldıraç riskini ifade eder.

### Fon'un Geçmiş Performansı

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

Yıl	Portföy Getirisi	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi	Nispi Getiri
2017	16,89%	18,28%	-1,39%
2018	31,05%	30,87%	0,17%
2019	25,24%	27,84%	-2,60%
2020	35,07%	35,70%	-0,63%
2021	59,41%	65,10%	-5,69%

Fon'un kuruluş tarihi 13.10.2003'dür.

Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

Fon paylarının satışına 01 Aralık 2003 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 sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık <b>azami</b> fon toplam gider kesintisi oranı	1.91%
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu % 93,5 - Yönetici % 6,5	1.84%
Saklama ücreti	0.02%
Diğer Giderler(Tahmini)	0.05%

### 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](http://www.bnpparibascardif.com.tr) adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 15.06.2017'de yayımlanmış ve 14.06.2017 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. T.C. Başbakanlık Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 11.03.2022 tarihi itibarıyla günceldir.