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.

Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYDEMK00023 **Fon Adı: Metlife Emeklilik Standart Fonu**

Kayda Alma Tarihi: 02.11.2009

Fon Hakkında

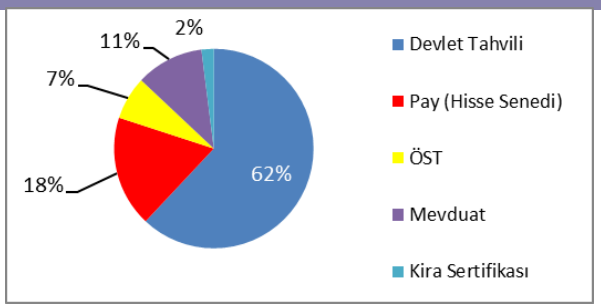
Bu fon, ağırlıklı olarak yerli kamu borçlanma araçlarına yatırım yapan Standart Fon'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. ('DPY') tarafından yönetilmektedir. DPY, Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'na dahildir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon portföyünün asgari %60'ı devamlı olarak Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, kira sertifikaları, gelir ortaklığı senetlerinden oluşturulur. Fon portföyünün asgari %10'u, azami %30'u BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarına yatırılır. Türk Lirası cinsinden ve Borsada işlem görmesi şartı ile bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarına, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlere fon portföyünün %30'una kadar yatırım yapılabilir. Türk lirası cinsinden mevduat ve katılma hesaplarına fon portföyünün %25'ine kadar yatırım yapılabilir. Ters repo ve Takasbank Para Piyasası ile yurtiçi organize para piyasası işlemleri fon portföyünün %2'sini aşamaz. Fon yönetimi sırasında yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir. - Fonun karşılaştırma ölçütü "BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi (%65) + BIST-100 Getiri Endeksi (%10) + BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi (%15) + BIST-KYD Özel Sektör Borçlanma Araçları Sabit Endeksi (%10)" dur. Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınabilir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir. (15.03.2022)



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

Fon Payı Alımları

T gününde saat 11:00'den önce verilen alım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	**Fon Alım Tarihi**
Gün sonu (T) hesaplanan fiyat	T+1

T gününde saat 11:00'den sonra verilen alım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	**Fon Alım Tarihi**
Ertesi gün sonu (T+1) hesaplanan fiyat	T+2

Fon Payı Satımları

T gününde saat 11:00'den önce verilen satım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	**Tutarın Hesaba Geçiş Tarihi**
Gün sonu (T) fiyatı	Ertesi Gün (T+1)

T gününde saat 11:00'den sonra verilen satım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	**Tutarın Hesaba Geçiş Tarihi**
Ertesi gün sonu (T+1) fiyatı	İki Gün Sonra (T+2)

- 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.
- Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri: Risk Değeri (RD)'nin hesaplanmasında son beş yıla ait haftalık fon getirileri üzerinden hesaplanan volatilite (oynaklık) dikkate alınır. Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçesi ağırlıklı olarak yatırım yapılan tahvillerin orta/uzun vadeli olmasıdır.

- 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

Faiz Riski: Faiz oranlarındaki değişikliklerden kaynaklanan risk olup, fonun uzun vadeli ortalama yapısı nedeniyle piyasa faiz değişikliklerinin fon performansı üzerine etkisi orta düzeydedir.

Likidite Riski: Varlıkların nakde dönüşme derecesi olup, fon buna karşı likit varlıkları tercih eder.

Yoğunlaşma Riski: Mevzuat kapsamındaki varlık yatırım sınırlamaları ile bu risk olabildiğince azaltılmıştır.

Diğer Piyasa Riski: Sabit getirili olmayan varlıkların piyasa fiyatındaki değişimin fon performansına etkisidir. Fon bu tür varlıklara nadiren ve düşük miktarlarda yatırım yapar.

Kur riski: Yoktur.

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.

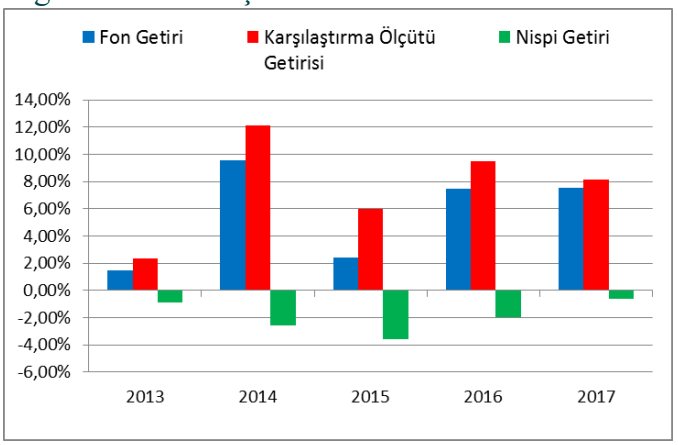
Fon'dan karşılanan giderler	**%**
Yıllık **azami** fon toplam gider kesintisi oranı	1,91
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu %.. * - Yönetici %.. *	1,86
Saklama ücreti (31.12.2017 itibarıyla)	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,03

Azami toplam gider limitinin aşılması durumunda, gider fazlası mevzuat gereğince Kurucu Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından karşılanmaktadır.

* Yönetim Ücreti, Kurucu ve Yönetici arasında imzalanan sözleşmede belirlenen şekilde paylaştırılmaktadır.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 14.07.2009'dur.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.



- Fon paylarının satışına 18.11.2009 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank)'dır.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara http://www.kap.org.tr/ ve http://www.metlife.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 19.11.2013 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiş 26.11.2013 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır.

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

Fon ve fon yöneticisi Deniz PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 11.10.2022 tarihi itibarıyla günceldir.