

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.

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYKATE00057

Kayda Alma Tarihi: 03/07/2014

Fon Hakkında

Fon'un adı: Altın Katılım Fonu.

Bu fon, altın katılım fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon'un adı Altın Katılım Fonu'dur. Fon portföyü KT Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Yatırım stratejisi uyarınca portföyünde sürekli olarak en az %80 oranında altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçları bulunduran Fon'un amacı dünya altın piyasasındaki fiyat gelişmelerini katılımcılara yüksek oranda yansıtmaktır.

Fon pay değerinin altın fiyatları ile yüksek korelasyonu yatırım stratejisinde birincil hedeftir.

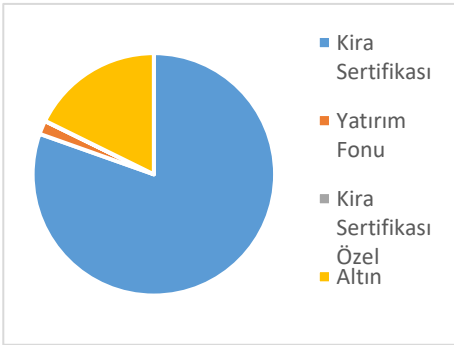
Fon portföyünde yer verilecek olan altın harici kıymetli madenlerin ve diğer yatırım araçlarının %20 ağırlığını geçmemesi esastır.

Fon portföyüne ayrıca vaad sözleşmesi alınabilir.

Fon'un karşılaştırma ölçütü : (BIST KYD Altın Fiyat Endeksi (Ağırlıklı ortalama değer) * (% 90) + (BIST KYD 1 Aylık Kar Payı Endeksi TL* (% 5) + (BIST KYD Kira Sertifikaları Kamu Endeksi* (% 5)'dir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.
- Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

Fon Payı Alımları Gerçekleşme Esasları

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 Gerçekleşme Esasları

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

T gününde saat 11:00'den sonra verilen satım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	Tutarın Hesaba Geçiş Tarihi
Ertesi gün sonu (T+1) hesaplanan fiyat	T+2

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: Maruz olduğu emtia fiyat hareketi ve döviz kuru riskleri nedeniyle Fon yüksek risk profiline sahip katılımcılar için uygundur.
- 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:** Fonun performansının temel belirleyicileri altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarının fiyatlarının değişimidir.
- **Likidite Riski:** Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.
- **Karşı Taraf Riski:** Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek istememesi ve/veya yerine getirememesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar sonucunda ödemenin yapılamaması riskini ifade etmektedir.
- **Yoğunlaşma Riski:** Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucu fonun bu varlığın ve vadenin içerdiği risklere maruz kalmasıdır.
- **Kur riski:** Fon portföyündeki altın ve diğer kıymetli madenler ile portföye yabancı para cinsinden varlıkların dahil edilmesi halinde, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Fon'un maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.
- **Kar Payı Oranı Riski:** Fonun yatırım yaptığı katılma hesapları havuzunda kar payı oranlarında meydana gelebilecek düşüşlerin fon performansına olan etkisidir.
- **Emtia Riski:** Fonun taşıdığı altın ve diğer kıymetli madenlerin fiyatında meydana gelebilecek değişiklikleri ifade eder.

Ücret ve Gider Bilgileri

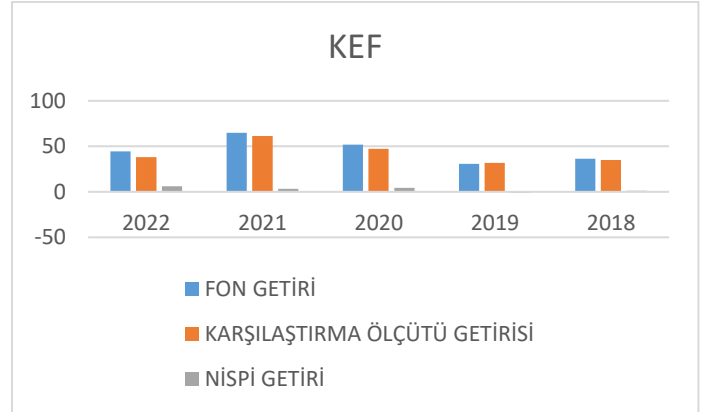
Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Aşağıdaki Tablo'da yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider kesintisi oranı	1,09
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu* - Yönetici*	1,06
Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,02

* 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 04/06/2014'tür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 16/07/2014 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.gov.tr/> ve <https://www.katilimemeklilik.com.tr/> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 04/07/2014'de yayımlanmış ve 16/07/2014 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Katılım 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 KT PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 02/01/2023 tarihi itibarıyla günceldir.