

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.

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş. Turkcell Grubu Çalışanlarına Yönelik Pera 1 Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu ISIN KODU: TRYVFEM00207

Kayda Alma Tarihi:16.06.2016

Fon Hakkında

Bu fon, Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. ve grup şirketlerin (Turkcell Grubu) çalışanlarına yönelik kurulan grup emeklilik yatırım fonudur. Fon portföyü Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon, Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber'in 1.4. no.lu maddesi çerçevesinde, Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. ve grup şirketlerinin (Turkcell Grubu) çalışanlarına yönelik kurulan grup emeklilik yatırım fonudur. Fonun yatırım stratejisi, fon portföyünün en az %80'i oranında devamlı olarak Kurulun finansal raporlama standartlarına ilişkin düzenlemeleri kapsamında Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. ve grup şirketleri tarafından yurtiçi ve yurtdışında ihraç edilen kira sertifikaları ve borçlanma araçları, yurtiçi ve yurt dışı borsalarda işlem gören ortaklık payları, varlık ve ipotega dayalı/teminatlı menkul kıymetler ve/veya diğer sermaye piyasası araçlarına yatırım yaparak orta ve uzun vadede yüksek getiri elde etmeyi hedeflemektedir.

Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber'in (1.4.) nolu maddesi kapsamında;

- Fon yatırım stratejisi çerçevesinde Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. ve grup şirketleri tarafından ihraç edilen ortaklık payları, borçlanma araçları ve/veya diğer sermaye piyasası araçlarına yapılan yatırımlar Yönetmelik'in 22. maddesinin birinci fıkrasının (a), (c), (e) ve (f) bentleri kapsamında değerlendirilmez.

- İlişkili tarafların ihracına aracılık ettiği grup şirketleri tarafından ihraç edilen özel sektör borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar için Rehber'in (3.1.8) nolu maddesinde fon bazında belirlenen %5 oranındaki yatırım sınırlaması uygulanmaz ve anılan yatırımlar, aynı maddede portföy yönetim şirketinin yöneticisi olduğu tüm emeklilik yatırım fonları için belirlenen %10 oranındaki yatırım sınırlamasının hesaplanmasında dikkate alınmaz.

Yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçlarına yapılan yatırımın toplamı fon portföy değerinin %80'ini geçemez.

- Fonun karşılaştırma ölçütü; %65 Turkcell Hisse

Senedi Getiri Endeksi + %10 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi (TL) + %10 BIST-KYD OSBA Sabit Endeksi + %15 BIST-KYD OSBA Eurobond USD (TL) Endeksidir.

Turkcell Hisse Senedi Getiri Endeksi'nin değeri aylık olarak Fon'un KAP sayfasında yer alan sürekli bilgilendirme formunda ilan edilir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.

Talimat saat 11:00'e kadar verilmiş ise; Alım işlemleri: talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir. Satım işlemleri: talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. Talimat 11:00'den sonra verilmiş ise; Alım işlemleri: talimat 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. Satım işlemleri: talimat ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. Ödemeye ilişkin olarak; saat 11:00'e kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde, saat 11:00'den sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde yatırımcılara ödenir.

Devlet Katkısı: İşveren tarafından ödenenler hariç katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar, devlet katkısı olarak katılımcı hesabına aktarılır. Devlet katkısı 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 nedeniyle, risk değeri Fon'un belirlediği strateji temel alınarak yapılan benzetimlerden (simülasyon) elde edilen getirilerin kullanılması suretiyle belirlenmiş olup Fon'un

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.

gelecekteki risk profiline 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: Fonun yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanmaları yüksek olduğundan fonun risk değeri 5 olarak belirlenmiştir.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf 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

-Yatırımcılar fon'a yatırım yapmadan önce fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidir. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda fon birim pay fiyatındaki olası düşümlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurmalıdır.

-Fon'un maruz kalabileceği temel riskler; Piyasa Riski (Faiz oranı riski, Kur riski, Ortaklık payı fiyat riski), Karşı taraf riski, Likidite riski, Kaldıraç yaratan işlem riski, Operasyonel risk, Yoğunlaşma riski, Korelasyon riski, Yasal risk, Takas riski, Yapılandırılmış yatırım aracı riski, Emtia riski, Spesifik risk, Enflasyon riski, Hisse senedi pozisyon riski, Baz riski, olup bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta (www.kap.gov.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3.maddesinde yer almaktadır.

-Fon'un yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk yönetim sistemi oluşturulmuştur.

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	2,28
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	0,75
- Kurucu Asgari %70, azami %95	
- Yönetici % Asgari %5, azami %30	
Saklama ücreti	0,10
Diğer giderler (Tahmini)*	1,40

*Fon portföyünden karşılanan aracılık komisyonu, bağımsız denetim ücreti, KAP hizmet bedeli Kurul kayda alma ücreti

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 17.05.2016 dır.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.-
- Fon paylarının satışına 20.09.2016 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı 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.turkiyehayatemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesida yayımlanmış ve tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

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

Bu form, 24.10.2023 tarihi itibarıyla günceldir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.