

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.

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Yaşam Döngüsü Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYVFEM00397

Fon Hakkında

Bu fon, yaşam döngüsü fon statüsündedir ve 26-45 yaşları arasında yer alan bireysel emeklilik sisteminde orta uzun vadede yatırım planlaması bulunan, bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

-Fon, 26-45 yaşları arasında yer alan bireysel emeklilik sisteminde orta uzun vadede yatırım planlaması bulunan, risk profili uyumlu katılımcıların birikimlerinin yönetilmesi amacıyla hizmet etmektedir.

-Her bir katılımcı için yaş sınırı dolduğunda katılımcıya telefon, elektronik posta vb. iletişim kanalları aracılığıyla bilgilendirme yapılır, katılımcı fon payları için satım talimatı vermediği süre boyunca her altı ayda bir söz konusu hususa ilişkin bilgilendirme yapılmaya devam edilir.

-Yaş sınırı uygun olmayan katılımcılar tarafından fon payı alım talimatı verildiği durumda ise katılımcıya fonun yatırım stratejisi ile fonun katılımcının yaşına uygun olmadığına ilişkin bilgilendirme yapılarak katılımcının onayı alındıktan sonra alım işlemi gerçekleştirilebilir. Ancak söz konusu katılımcılara da yukarıda belirtilen şekilde her altı ayda bir bilgilendirmeye yapılmaya devam edilir.

-BEFAS üzerinden fon payı alım-satım işlemi yapan katılımcılar için bilgilendirme yapılmayacak olup, sorumluluk katılımcıya aittir.

-Fon; ilgili risk profilindeki katılımcılara, yaşam döngülerinin belli bir aşamasında, birikimleri yönlendirecekleri tasarruf/yatırım ürünü alternatifi sunar.

-Fon portföyünün yönetiminde varlık çeşitlendirmesi esastır. Yapılan çeşitlendirme ile yerli ve yabancı para ve sermaye piyasası araçları, ortaklık payları, borçlanma araçları, kıymetli madenler gibi varlıklara yatırım yapan yatırım fonları ve borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yapılacak yatırımlar ile varlık sınıfları arasındaki ters korelasyon ilişkisi yoluyla riskin azaltılması gözetilmektedir. Fon orta ve uzun vadeli getiriye artırmak amacıyla yüksek riskli finansal varlıklara ve yatırım fonlarına yatırım yapabilir.

-Fon, orta-uzun vadede büyüme amaçlı olarak yüksek reel getiri performansı hedefiyle hareket eder.

-Fon stratejisi kapsamında yapılan çeşitlendirme ile katılımcıların alternatif varlık sınıflarındaki kazançta katılması hedeflenmektedir.

-Fon portföy değerinin en fazla %50'sini yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir. Ayrıca, Fon

portföy değerinin %80 ve fazlası devamlı olarak döviz cinsinden para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılmaz.

-Fon yöneticisi hedeflenen volatilité aralığına karşılık gelen getiriyi sağlama hedefi ile yatırım yapacaktır. Fonun risk değeri 3-4 aralığında kalacaktır.

-Portföye riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla kıymetli madenler, döviz, faiz, pay, pay endeksi ve yatırım fonlarına dayalı VIOP sözleşmeleri, vadeli işlem sözleşmeleri, opsiyon sözleşmeleri, swap sözleşmeleri ve diğer türev ürünler ile ileri valörlü tahvil/bono, kira sertifikası, kıymetli maden alım işlemleri dahil edilebilir.

-Fon portföyüne alınan ve fon izahnamesinin 3.3. maddesinde tanımlanan kaldıraç yaratan işlemlerin fonun yatırım stratejisine uygun olması zorunludur. Kaldıraç yaratan işlemlerin pozisyonlarının hesaplanmasında, Rehber'in "Fon Türlerine İlişkin Kontrol" başlığında yer alan sınırlamalara uyulur.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.
- BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilen talimatlar, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü katılımcılar adına yerine getirilir.
- BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'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 katılımcılar adına yerine getirilir.
- BIST Pay Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir.
- BIST Pay Piyasası'nın yarım gün açık olması halinde ise fon alım saati 10:00'dur.
- Alım talimatının karşılığında saat 11:00'e kadar tahsil edilen tutar o gün geçerli olan fiyat ile saat 11:00'den sonra tahsil edilen tutar ise takip eden ilk pay fiyatı hesaplamasında bulunacak fiyat ile katılımcı adına "Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu" payı alınmak suretiyle nemalandırılır ve bu izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.
- Pay bedelleri iade talimatının BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık

Genel

olduğu günlerde saat 11:00'den sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde yatırımcılara ödenir.

- Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk Yüksek risk
Potansiyel Düşük Getiri Potansiyel Yüksek Getiri

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

-Fon'un yeni ihraç olması nedeniyle, belirtilen risk değeri Fon'un izleyeceği strateji dikkate alınarak oluşturulan simülasyonlardan elde edilen verilerin kullanılması suretiyle 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:

Fon'un yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanması yüksek olduğundan yüksek risk değerine sahiptir.

- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, operasyonel risk, ihraççı riski ve 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 kalacağı temel risklere dair detaylı bilgilere Fon izahnamesinin 3.maddesinde yer verilmiştir. Temel riskler aşağıda sıralanmıştır.

1) Piyasa Riski

2) Karşı Taraf Riski

3) Likidite Riski

4) Kaldıraç Yaratılan İşlem Riski

5) Operasyonel Risk

6) Yoğunlaşma Riski

7) Korelasyon Riski

8) Yasal Risk

9) Etik Risk

10) İhraççı Riski

11) Ülke Riski

12) Baz Riski,

13) Teminat Riski

14) Opsiyon Duyarlılık Riskleri

15) Kıymetli Madenlere İlişkin Fiyat Riski

16) Yapılandırılmış Yatırım Aracı Riski

Fonun maruz kalabileceği diğer risklere ilişkin detaylı açıklamalar Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3. maddesinde yer almaktadır.

Ücret ve Gider Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Aşağıdaki tabloda 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	2,28
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	2,1535
- Kurucu asgari % 94, azami % 96	
- Yönetici asgari % 4, azami % 6	
Diğer giderler (Tahmini)	0,1265

Fon'un Geçmiş Performansı

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

- Fon'un kuruluş tarihi/...../..... dir.

- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

- Fon paylarının satışına/...../..... 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 izahnamesi 'de yayımlanmış ve tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

Fon ve fon yöneticisi Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 08.02.2023 tarihi itibari ile günceldir.