

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. Kıymetli Madenler Katılım Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYKATE00156

Kayda Alma Tarihi: 02/07/2021

Fon Hakkında

Bu fon, Kıymetler Madenler Fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü KT Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fonun yatırım amacı kıymetli madenler piyasasındaki fiyat gelişmelerini katılımcılara yüksek oranda yansıtmaktır. Fon pay değerinin fon portföyündeki kıymetli madenler ile yüksek korelasyonu yatırım stratejisinde birincil hedeftir. Fon portföyünde kıymetli madenler ve kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçları kullanılarak, kıymetli maden fiyatlarındaki artışa bağlı olarak düzenli ve istikrarlı gelir akımları elde edilmesi amaçlanmaktadır.

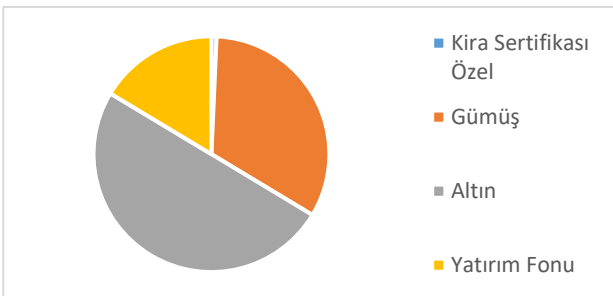
Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşur. Fon portföyüne, kıymetli madenlere dayalı kira sertifikası ile vaad sözleşmeleri alınabilir ve katılma hesabı yapılabilir. Fon portföyünde kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçları dışında yer verilecek olan diğer yatırım araçları fon portföyünün %20'sini geçemez.

Danışma kuruluna ilişkin bilgiye ve ortaklık payı seçim kriterlerine izahname ekinde yer verilmektedir.

Fonun karşılaştırma ölçütü BIST-KYD Altın Fiyat Ağırlıklı Ortalama Endeksi %45 + Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasası Gümüş Ağırlıklı Ortalama Fiyatı %45 + BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi %5+ BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları 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

- **Karşı Taraf Riski:** Fon işlemlerinin çoğunluğu borsada yapılmakta, borsa dışı işlemlerde karşı tarafın yatırım yapılabilir derecelendirme notuna sahip olma kriteri aranmakta, ödünç işlemleri ise yapılmamakta olup bu konudaki risk büyük ölçüde sınırlanmıştır.
- **Likidite Riski:** Fon portföyünde yer alan pozisyonların düşük işlem hacimleri nedeniyle, uygun süre ve/veya fiyat üzerinden nakde dönüştürülememesi sonucunda maruz kalınan risktir. Piyasada likiditesi yüksek olan menkul kıymetlere seçilerek portföy dahil edilecektir.
- **Operasyonel Risk:** Operasyonel risk yönetici süreci çerçevesinde operasyonel risk yaratan unsurlar için süreç haritası çıkarılarak her süreç için anahtar risk göstergeleri belirlenmiştir. Anahtar risk göstergeleri risklerin tanımlanması, risk büyüklüğünün ve artışının izlenmesi, potansiyel riskler ve kontrol konularıyla ilgili aksiyonların alınması için periyodik olarak izlenirler.
- **Yoğunlaşma Riski:** Kurul mevzuatı kapsamında varlıklar bazında belirlenmiş sınırlamalara kesin olarak uyulması yanında, limitler bir miktar alt marj ile kullanılarak limit aşım ve yoğunlaşma riski daha da düşürülür. Varlık tür ve vade yapılarının çeşitlendirilmesine önem verilir. Yoğunlaşma riskinin takibi kullanılan fon yazılımı üzerinden otomatik olarak günlük bazda yapılır ve günlük olarak raporlanabilir.
- **İhraççı Riski:** Fon portföyüne şirketlerin ihraç ettikleri kira sertifikaları alınabileceği için ihraççı riski doğmaktadır. Ayrıca ihraççının kredi derecesi Risk Komitesi tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde değerlendirilerek izlenir. Özel sektör kira sertifikaları ile ilgili karşılık ayrılmasını gerektirecek hususların ortaya çıkması halinde Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) kapsamında Kurucu tarafından alınacak yönetim kurulu kararı ile uygulama esasları belirlenecektir.

Ücret ve Gider Bilgileri

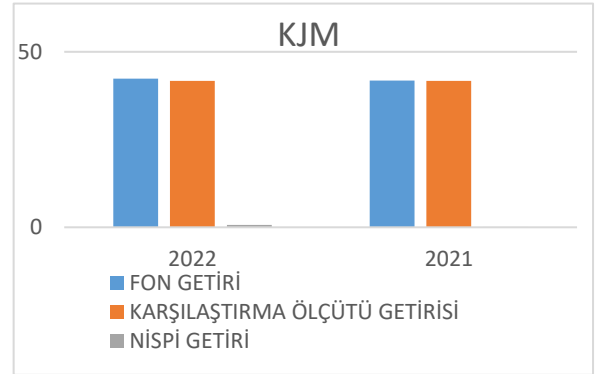
Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Aşağıdaki Tablo'da yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

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 09/07/2021'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 04/08/2021 tarihinde başlanmıştır.



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.gov.tr/> ve <https://www.katilimemeklilik.com.tr/> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 14/07/2021'da yayımlanmış ve 04/08/2021 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. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 05.10.2023 tarihi itibarıyla günceldir.