

# 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.

AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYCUHE00206

Kayda Alma Tarihi: 27/12/2016

## Fon Hakkında

Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu Ek maddesi ve 2 nolu Geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen katılımcılardan/çalışanlardan alınan ve iki aylık cayma süresi dahil başlangıç döneminde katılımcılar adına katkı paylarının değerlendirildiği Başlangıç Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Ak Portföy Yönetimi A.Ş. (Ak Portföy) tarafından yönetilmektedir. Ak Portföy, Akbank T.A.Ş.'nin %100 iştiraki olan bir şirkettir.

## Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon portföyünün en az %60'ı Türk lirası cinsinden mevduat ve/veya katılma hesabına; en az %20'si Müsteşarlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarına, kalanı ters repo, Takasbank ve/veya yurtiçi organize para piyasası işlemlerine yatırılır.

Fonun karşılaştırma ölçütü %20 BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi + %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi + %70 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'dir.

## Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.
- Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'ye kadar verilen pay alım talimatları verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün yerine getirilir.
- Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'ye kadar verilen pay satım talimatları verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün yerine getirilir.
- Pay bedelleri; iade talimatının, BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'ye kadar verilmesi halinde talimatın verildiği gün katılımcılara ödenir.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'den sonra verilen alım /satım talimatları ile tatil günlerinde verilen talimatlar bir sonraki iş günü verilmiş kabul edilir, bir sonraki iş günü geçerli olan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

- 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 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 portföyünün yatırım yapacağı mevduat veya borçlanma araçları varlıkların volatiliteleri dikkate alınarak hesaplanan risk değeri "1"dir. Yatırım yapılan varlıklar yapısı nedeniyle piyasa fiyat dalgalanmalarına maruz kalmayacağı için, fon düşük risk değerine sahiptir.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; piyasa 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

- Piyasa Riski:** Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, diğer menkul kıymetlerin, faiz oranları ve kar payı oranlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.
- Likidite Riski:** Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.
- Operasyonel Risk:** Operasyonel risk, fonun operasyonel süreçlerindeki aksamalar sonucunda zarar oluşması olasılığını ifade eder.
- Yoğunlaşma Riski:** Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucu fonun bu varlığın ve vadenin içerdiği risklere maruz kalmasıdır.
- Yasal Risk:** Fonun paylarının satıldığı dönemden sonra mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde

meydana gelebilecek deęişiklerden olumsuz etkilenmesi riskidir.

6) İhraççı Riski: Fon portföyüne alınan varlıkların ihraççısının yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi nedeniyle doğabilecek zarar ihtimalini 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 kesintisi sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

| Fon'dan karşılanan giderler                          | %           |
|------------------------------------------------------|-------------|
| Yıllık <b>azami</b> fon toplam gider kesintisi oranı | <b>1,09</b> |

|                                                                                  |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) <sup>1</sup><br>- Kurucu %<br>- Yönetici % | <b>0,85</b>     |
| Saklama ücreti(Tahmini)                                                          | <b>0,000008</b> |
| Diğer giderler (Tahmini) (en çok)                                                | <b>0,23</b>     |

#### Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 28/12/2016 olup, geçmiş performans bilgisi bu formun yayım tarihi itibari ile oluşmamıştır.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınacaktır.
- Fon paylarının satışına 11/01/2017 tarihinde başlanmıştır.

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.org.tr> ve ( [www.agesa.com.tr](http://www.agesa.com.tr) ) adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi <http://www.kap.org.tr> ve [www.agesa.com.tr](http://www.agesa.com.tr) 'da 11/01/2017'da yayımlanmış ve 04/01/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

AgeSA 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 Ak Portföy Yönetimi A.Ş. Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu gözetimine ve denetimine tâbidir. Bu form, 01/11/2023 tarihi itibarıyla günceldir.

1 Fon işletim gideri kesintisi oranı kurucu ile yönetici arasında yapılacak sözleşme çerçevesinde belirlenecektir.