

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.

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYGHEK00208

Kayda Alma Tarihi: 24/04/2013

Fon Hakkında

Bu fon, Katkı fondur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

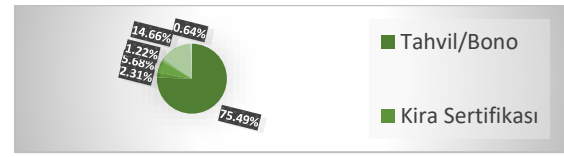
Yatırım Amacı ve Politikası

Fon'un yatırım stratejisi: Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon portföyünün asgari yüzde ellisi, ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetlerine veya kira sertifikalarına yatırmak suretiyle gelir elde etmektedir. Portföyün azami olarak yüzde yirmisi değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde Türk Lirası cinsinden mevduat/katılma hesabında, Fon portföyünün azami yüzde onbeşi Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından, kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetlerde, Fon portföyünün asgari yüzde otuzu BIST 30, BIST Likit Banka, BIST Banka Dışı Likit 10 ve BIST Katılım 30 endekslerindeki paylarda, BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarında, BIST 30, BIST Likit Banka, BIST Banka Dışı Likit 10 ve BIST Katılım 30 endekslerindeki paylara; fon portföyünün yüzde onundan az olmamak üzere 27/11/2013 tarihli ve 28834 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği (III-52.2)'nin 5 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında anılan endeksleri takip etmek üzere kurulan borsa yatırım fonları katılma payları aracılığıyla değerlendirilir. Fon portföyünün en fazla yüzde beşlik kısmı ise BIST repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo, borsa veya borsa dışı vaad sözleşmeleri, Takasbank Para Piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemlerinden oluşmaktadır. Fon yönetiminde Yönetmeliğin 11. maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

Fonun karşılaştırma ölçütü %30 BIST – KYD DİBS UZUN Endeksi, %30 BIST-KYD DİBS Orta ENDEKSİ, %20 BIST 100 GETİRİ ENDEKSİ, %15 BIST 30 GETİRİ ENDEKSİ, %5 BIST –KYD 1 AYLIK Mevduat (TL) Endeksi olarak belirlenmiştir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 31/01/2019 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Fon paylarının nemalandırma esasları, Rehber'de yer alan esaslar çerçevesinde belirlenir. Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verilen **pay alım** talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü, saat 13:30'dan sonra verilen talimatlar talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde yerine getirilir. Bununla birlikte, Hazine Müsteşarlığı tarafından gönderilen devlet katkısı tutarlarının şirket hesaplarına intikal ettiği gün oluşturulan tüm fon alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden, talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir. Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13.30'a kadar verilen **pay satım** talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden, 13:30'dan sonra verilen talimatlar ise ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde, iade talimatının BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde katılımcılara ödenir. Fon alım ve satım talimatları ile ilgili detaylı açıklamalar KAP'ta (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 6. maddesinde yer almaktadır. Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi KAP'ta (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 8.

maddesinde yer almaktadır.

Risk ve Getiri Profil

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: Fon Rehberi'nde belirtilen metodoloji kullanılarak 5 yıllık getiriler üzerinden hesaplanan volatilité sonucunda, fon "5" risk değerine sahiptir.
- 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.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Katılımcılar Fon'a yatırım yapmadan önce Fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidirler. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini katılımcılar göz önünde bulundurmalıdır. Fonun yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk yönetim sistemi oluşturulmuştur. Fonun maruz kalacağı temel risklerden bazıları aşağıdaki gibidir.

Piyasa Riski: Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin, değerinde, faiz oranları ve ortaklık payı fiyatlarındaki 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. Ayrıca, fona ilişkin diğer riskler, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk ve ihraççı riski olup, anılan risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta (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. Tabloda 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	0,365
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	0,355
- Kurucu %..	*
- Yönetici %..	*
Saklama ücreti	0,05
Diğer giderler (Tahmini)	0,17

* Yönetim Ücreti, Kurucu ve Yönetici arasında imzalanan sözleşmede belirlenen özel oran ile paylaştırılabilir.

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2018	1.70	-2.94	-1.24
2017	10.47	9.80	0.67
2016	10,75	9,54	1,10
2015	0.29	0.48	- 0.19
2014	16.12	16.69	- 0.57

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 09/04/2013'dür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 30/04/2013 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 www.kap.org.tr ve www.garantiemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 29/05/2017'de yayımlanmış ve 23/05/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Garanti 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 Garanti Portföy Yönetim Şirketi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form 25/10/2023 tarihi itibarıyla günceldir.