

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.

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Merkezi Alacağın Devri Dengeli Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU:

Kayda Alma Tarihi

Fon Hakkında

Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun 15. maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılardan, Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik'in 26/C maddesi kapsamında alacağın devri sözleşmesi yoluyla bankalara devredilen tutarların yatırıma yönlendirilmesi ve riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 30.11.2023 tarihli ve 517 sayılı Kararı çerçevesinde Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Merkezi Alacağın Devri Dengeli Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur. Fon portföyü Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon malvarlığı Danışma Komitesi'nin uygunluk görüşü çerçevesinde yatırıma yönlendirilir. Fon portföyü, piyasa koşullarına bağlı olarak faizsiz yatırım araçlarından oluşan kamu veya özel sektör kira sertifikaları, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık payları ve katılım bankalarında açılan katılma hesaplarına yatırım yapar. Fon, portföyünün tamamını değişken piyasa koşullarına ve portföy yöneticisinin beklentilerine bağlı olarak Yönetmelikte belirtilen ve yatırım stratejisine uygun yerli varlık türlerine yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve kira sertifikası geliri elde etmeyi hedefler.

- Fon portföyüne sadece yerli sermaye ve para piyasası araçları dahil edilecek olup, Fon tarafından yabancı sermaye ve para piyasası araçlarına yatırım yapılamaz. Fon portföyüne dahil edilen yerli ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin %80'ini ve daha fazlasını aşamaz.

Buna ek olarak, fon izahnamesinin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır. Fon'un varlık dağılımı önceden belirlenmez. Fon, Rehber'in 6.8.1 nolu bölümünde hesaplama yöntemi yer verilen yöntemle göre hesaplanan 3-4 risk değerine uygun olarak yönetilmekte olup, yatırım yapılan varlıklar çerçevesinde fonun volatilité aralıklarının karşılık geldiği risk değeri 3 ile 4 aralığında kalacaktır.

- Fonun eşik değeri %100 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi + %1,5 olarak belirlenmiştir.

- Portföye kaldıraç yaratan işlemlerden ileri valörlü kira sertifikası ve altın alım işlemleri dahil edilebilir. Kaldıraç yaratan işlemlere ilişkin genel ilkelere ve Rehber'in "İleri Valörlü İşlemlerin Değerleme Esasları" başlıklarında yer alan hususlara uyulur.

- Portföye borsa dışından kira sertifikası ve kira sertifikalarına dayalı vaat sözleşmesi dahil edilebilir.

Borsa dışı sözleşmeler fonun yatırım stratejisine uygun olarak fon portföyüne dahil edilir. Sözleşmelerin karşı taraflarının yatırım yapılabilir derecelendirme notuna sahip olması, herhangi bir ilişkiden etkilenmeyecek şekilde objektif koşullarda yapılması ve adil bir fiyat içermesi ve fonun fiyat açıklama dönemlerinde gerçeğe uygun değeri üzerinden nakde dönüştürülebilir olması zorunludur.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.
- BIST Borçlanma Araçları 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 Borçlanma Araçları 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.
- Yarım iş günlerinde yukarıda belirtilen 11:00 olan saat uygulaması, 10:00 olarak uygulanmaktadır.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir.
- Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için katılımcı adına nemalandırılmaksızın izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.
- Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları 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 olduğu günlerde saat 11:00'den sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde katılımcılara ödenir. Yarım iş günlerinde yukarıda belirtilen 11:00 olan saat uygulaması, 10:00 olarak uygulanmaktadır.
- 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 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

TÜRKİYE HAYAT ve EMeklİLİK A.Ş.

-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 düşüşlere 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) Operasyonel Risk
- 5) Yoğunlaşma Riski
- 6) Korelasyon Riski
- 7) Yasal Risk

8) İhraççı Riski

9) Etik Risk,

10) Kıymetli Madenlere İlişkin Fiyat 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	1,50
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu asgari % 94, azami % 96 - Yönetici asgari % 4, azami % 6	1,25
Saklama	0,02
Diğer giderler (Tahmini)	0,23

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 <http://www.kap.org.tr> 'de yayımlanmış vetarihinde 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, 08.02.2024 tarihi itibarı ile günceldir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.