

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.

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

ISIN KODU: TRYMETL00019

Fon Adı: Metlife Emeklilik Katkı Fonu

Kayda Alma Tarihi: 24.04.2013

Fon Hakkında

Bu fon, Katkı fonudur ve katılımcılar adına ödenen devlet katkılarının, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla kurulmuş olup bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. ('DPY') tarafından yönetilmektedir. DPY, Deniz Finansal Hizmetler Grubu'na dahildir.

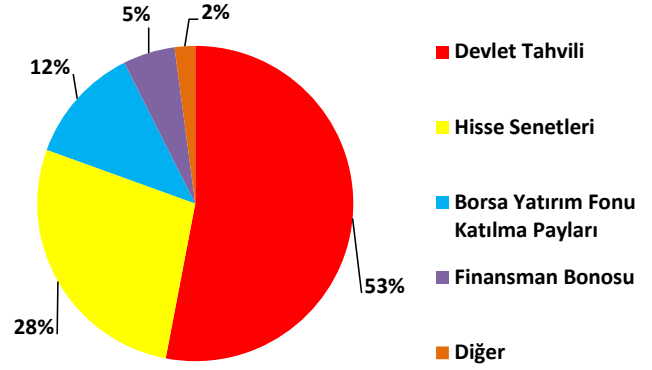
Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon'un yatırım stratejisi, 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 etmektir. %50'yi aşmamak ve borsa yatırım fonu katılma payları en az %10 olmak üzere, fon portföyünün asgari %30'u paylar ve borsa yatırım fonları katılma paylarından oluşturulacaktır. Değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 14. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde fon portföyünün azami yüzde yirmisi Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından, mevduat/katılma hesabından, 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 oluşmaktadır. Fon portföyünün en fazla yüzde beşlik kısmı ise BİST repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo, vaad sözleşmeleri, Takasbank Para Piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemlerinden oluşmaktadır.

Fonun karşılaştırma ölçütü; "BIST-KYD DİBS Uzun Endeksi (%30) + BIST-KYD DİBS Orta Endeksi (%30) + BIST 100 Getiri Endeksi (%20) + BIST 30 Getiri Endeksi (%15) + BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi (%5)"dir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir. (23.10.2023)



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.
- **İntikal Eden Katkı Paylarının Emeklilik Fon Payına Dönüştürülmesi:** İlgili piyasaların açık olduğu günlerde katkı payının Şirket hesaplarına intikal ettiği gün fon için alım talimatı verilir. Alım talimatlarının verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden iş gününde (T+1) yerine getirilir.
- **Emeklilik Fon Payı Satım Süreci:** Katılımcılardan gelen satış talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden, talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde (T+2) gerçekleştirilir.
- 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
---	---	---	---	---	---	---

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: Risk Değeri (RD)'nin hesaplanmasında

son beş yıla ait haftalık fon getirileri üzerinden

hesaplanan volatilité (oynaklık) dikkate alınır Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçesi ağırlıklı olarak yatırım yapılan tahvillerin orta/uzun vadeli olmasıdır.

- 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

Faiz Riski: Faiz oranlarındaki değişikliklerden kaynaklanan risk olup, fonun uzun vadeli ortalama yapısı nedeniyle piyasa faiz değişikliklerinin fon performansı üzerine etkisi orta düzeydedir.

Likidite Riski: Varlıkların nakde dönüşme derecesi olup, fon buna karşı likit varlıkları tercih eder.

Yoğunlaşma Riski: Mevzuat kapsamındaki varlık yatırım sınırlamaları ile bu risk olabildiğince azaltılmıştır.

Diğer Piyasa Riski: Sabit getirili olmayan varlıkların piyasa fiyatındaki değişimin fon performansına etkisidir. Fon bu tür varlıklara daha düşük miktarlarda yatırım yapar.

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.

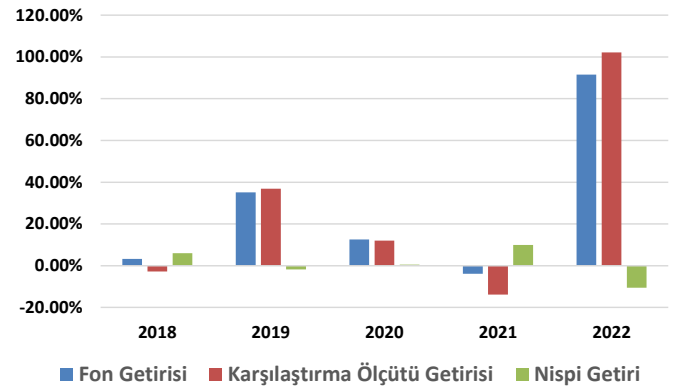
Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider kesintisi oranı	0,365
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu %..* - Yönetici %..*	0,347
Saklama ücreti (Yaklaşık Olarak)	0,01
Diğer giderler (Yaklaşık Olarak)	0,02

Azami toplam gider limitinin aşılması durumunda, gider fazlası mevzuat gereğince Kurucu Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş.tarafından karşılanmaktadır.

* 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 12.04.2013'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 02.05.2013 tarihinde başlanmıştır.



Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank)'dır.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara <http://www.kap.org.tr/> ve <http://www.metlife.com.tr> adresinden ulaşılabilir. tescil ettirilmiş 26.11.2013 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır.

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

Fon izahnamesi 19.11.2013 tarihinde ticaret siciline

Fon ve fon yöneticisi Deniz PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş., Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 23/10/2023 tarihi itibarıyla günceldir.