

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. OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

(Metlife Emeklilik OKS Temkinli Değişken Fon)

ISIN KODU: TRYMETL00118

Kayda Alma Tarihi: 06.12.2017

Fon Hakkında

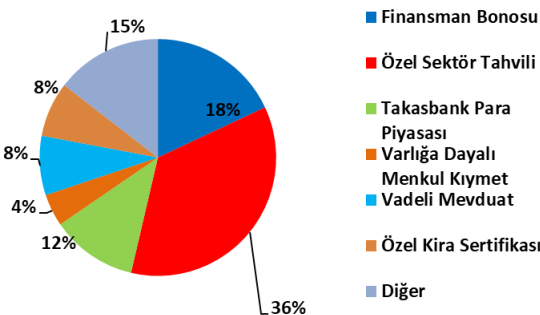
Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu Ek maddesi ve 2 nolu Geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen, başlangıç fonundan veya standart fondan ayrılmayı tercih eden katılımcılara/çalışanlara sunulan değişken bir fon olup bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. ('DPY') tarafından yönetilmektedir. DPY, Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'na dahildir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı, "BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %1" eşiğinin üzerinde yıllık getiri sağlamak amacıyla faiz kazancı elde etmektir.
- Fon portföyünde Türk Lirası cinsinden kısa/orta vadeli kamu borçlanma araçlarına, Türk Lirası cinsinden mevduat ve katılma hesaplarına, risk/getiri düzeyleri değerlendirilerek ve seçici olmak suretiyle kısa vadeli özel sektör borçlanma araçlarına, fon portföy değerinin %10'unu aşmayacak şekilde altın ve diğer kıymetli madenler ve bu madenlere dayalı sermaye piyasası araçlarına yer verilir. Likidite yönetimi ve olası getiri fırsatlarını değerlendirmek için bir miktar fon varlığı gecelik ters repoya yatırılır.
- Bundan başka, izahnamede yer verilen sınırlamalar dahilinde yerli ortaklık payları, yatırım fonu katılma payları, yurtiçi organize para piyasası işlemleri, kira sertifikaları gibi varlıklar da fon portföyüne dahil edilebilir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir. (27.02.2024)



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar katılımcı adına Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu'nda nemalandırılmak suretiyle izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

Fon Payı Alımları

T gününde saat 11:00'den önce verilen alım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	Fon Alım Tarihi
Gün sonu (T) hesaplanan fiyat	Ertesi Gün (T+1)

T gününde saat 11:00'den sonra verilen alım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	Fon Alım Tarihi
Ertesi gün sonu (T+1) hesaplanan fiyat	İki Gün Sonra (T+2)

Fon Payı Satımları

T gününde saat 11:00'den önce verilen satım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	Tutarın Hesaba Geçiş Tarihi
Gün sonu (T) hesaplanan fiyat	Ertesi Gün (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	İki Gün Sonra (T+2)

- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olduğu günlerde yukarıdaki saat 09.30 olarak uygulanır.
- 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 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: Portföyün büyük kısmını oluşturan mevduat, repo gibi varlıkların düşük riski ve kısa/orta vadeli borçlanma araçlarının görece biraz daha yüksek risk değeri birleştiğinde portföyün genel risk değeri 1-2 düzeyinde hesaplanmaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Fon'un maruz kaldığı temel risklere dair detaylı bilgilere KAP'ta (<http://www.kap.org.tr/>) yer alan Fon izahnamesinin III. maddesinde yer verilmektedir. Fonun maruz kalacağı birtakım risklere ise aşağıda yer verilmektedir.

Piyasa Riski: Fonun performansının temel belirleyicileri borçlanma araçlarının ve pay (hisse senetleri) fiyatlarının değişimidir.

Faiz Riski: Faiz oranlarındaki değişikliklerden kaynaklanan risk olup, kısa vadeli varlık yatırımı ile bu risk azalmaktadır.

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.

İhraççı Riski: Fon portföyüne şirketlerin ihraç ettikleri borçlanma araçları alınabileceği için ihraççı riski doğmaktadır.

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.

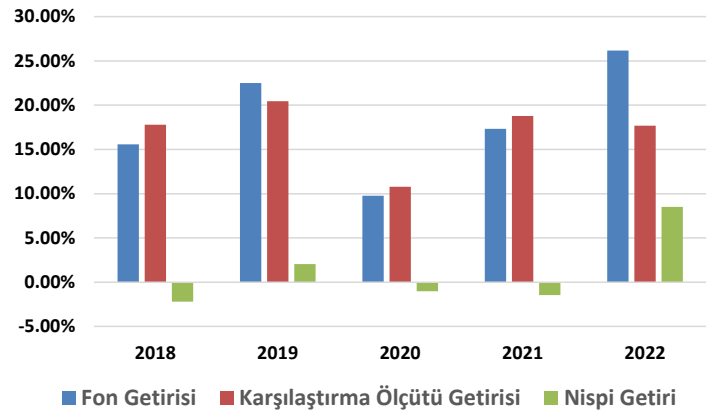
Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider kesintisi oranı	1,09
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	0,85
- Kurucu %.. *	
- Yönetici %.. *	
Saklama ücreti (Yaklaşık Olarak)	0,05
Diğer giderler (Yaklaşık Olarak)	0,22

Azami toplam gider limitinin aşılması durumunda, gider fazlası mevzuat gereğince Kurucu Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından karşılanmaktadır. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan Bireysel Emeklilik Sistemi Otomatik Katılım Uygulama Esasları'nın 1.3.B bölümünde yer alan usul ve esaslar çerçevesinde performansa dayalı ek fon işletim gideri kesintisi tahsil edilir.

* Yönetim Ücreti, Kurucu ve Yönetici arasında imzalanan sözleşmede belirlenen şekilde paylaşılmaktadır.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 21.06.2017'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 02.01.2018 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.

Fon izahnamesi 21.12.2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiş 27.12.2017 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 ve fon yöneticisi Deniz PYS, 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, 18/03/2024 tarihi itibarıyla günceldir.