

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.

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gümüş Katılım Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU:

Kayda Alma Tarihi:

Fon Hakkında

Bu fon, Gümüş Katılım Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Kuveyt Türk Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon'un yatırım stratejisi uyarınca; katılım finans ilkelerine uygun olmak kaydıyla fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak gümüş ve gümüşe dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşur. Fon'un amacı dünya gümüş piyasasındaki fiyat gelişmelerini katılımcılara yüksek oranda yansıtmaktır. Gümüşe dayalı endeksleri takip etmek üzere kurulan yerli ve yabancı borsa yatırım fonu katılma paylarına ve gümüşe dayalı yerli ve yabancı yatırım fonu katılma paylarına da yatırım yapılabilir. Fon pay değerinin gümüş fiyatları ile yüksek korelasyonu yatırım stratejisinde birincil hedeftir. Fon portföyünde gümüş başta olmak üzere diğer kıymetli madenler ve kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçları kullanarak, dünya gümüş ve diğer kıymetli maden fiyatlarındaki artışa bağlı olarak düzenli ve istikrarlı gelir akımları elde edilmesi amaçlanmaktadır. Buna ek olarak fon portföyünde yer verilecek olan gümüş harici kıymetli madenlerin ve diğer yatırım araçlarının %20 ağırlığını geçmemesi esastır.
- Fon portföyünde yatırım yapılan tüm varlıkların işlem türü itibarıyla katılım esaslarına uygun olması, faizsiz/katılım finans ilkelerine uygunluğu onaylanmış olan endekslerde yer alması ve/veya faizsiz/katılım finans ilkelerine uygunluğunun Danışma Kurulu tarafından onaylanmış olması zorunludur. Yatırım fonu ve borsa yatırım fonu portföylerinin içeriğinde faize dayalı enstrüman bulunmaması esastır.
- Fon'un karşılaştırma ölçütü; %90 Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası Gümüş Ağırlıklı Ortalama Fiyat (TL) Değişim Oranı + %5 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi + %5 BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları TL Endeksi'dir.

- Kurucunun, katılım esasları alanında danışmanlık hizmeti aldığı müesseseye ve danışma komitesine ilişkin bilgiler izahname ekinde yer almaktadır.

Portföy Dağılımı

- Portföy dağılımı Fon'un katılma payları ihraç edildikten sonra belli olacaktır.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.
- Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

Fon Payı Alımları Gerçekleşme Esasları

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

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

Fon Payı Satımları Gerçekleşme Esasları

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

- Yarım iş günlerinde yukarıda belirtilen 11:00 saat uygulaması, 10:00 olarak uygulanmaktadır.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk
Potansiyel Düşük Getiri

Yüksek risk
Potansiyel Yüksek Getiri

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 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, 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

- Fon'un maruz kalacağı temel riskler şu şekildedir: Piyasa Riski, Kur Riski, Ortaklık Payı Fiyat Riski, Kira Sertifikası Riski, Gümüş ve Diğer Kıymetli Madenler (Emtia) Fiyat Riski, Karşı Taraf Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk, Korelasyon Riski, Yoğunlaşma Riski, Yasal Risk, İhraççı Riski, Kıymetli Madenlere Yatırım Yapılmasından Kaynaklanan Risk, Katılım Esaslarına Uyumsuzluk Riski olup, bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar

Fon'un KAP sayfasında (www.kap.gov.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 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) - Kurucu* - Yönetici*	1,06
Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,02

*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 19/08/2025'tir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 26/09/2025 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fon'un 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.gov.tr/> ve <https://www.katilimemeklilik.com.tr/> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 12/09/2025 tarihinde KAP'da yayımlanmış ve 16/09/2025 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

Bu form, 08/10/2025 tarihi itibarıyla günceldir.