

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.

Zurich Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYOYAE00075

Kayda Alma Tarihi: 11 Ekim 2005

Fon Hakkında

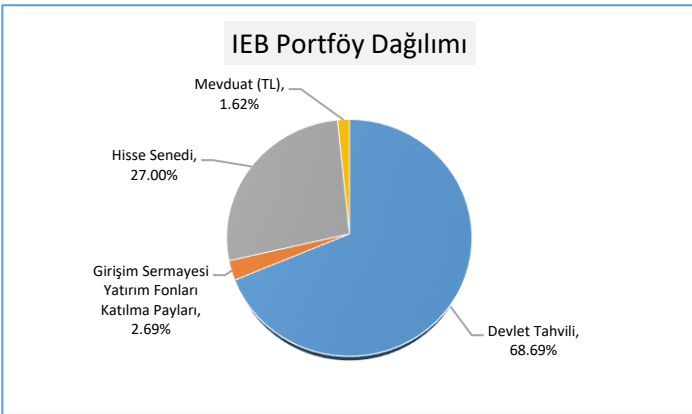
Bu fon, Standart Fon'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü TEB Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon, portföyünün asgari yüzde %60'ı Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikalarına yatırarak gelir elde etmeyi hedefler.
- Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini, yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle Fon portföyünün tamamı Yönetmelik'te ve Rehber'de belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir.
- Fonun karşılaştırma ölçütü %80 BIST-KYD DİBS 547 gün Endeksi + %10 BIST 100 Getiri Endeksi + %10 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'dir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınabilir.

Portföy Dağılımı

31/12/2025 itibarıyla portföy dağılımı aşağıdaki gibidir:



Alım Satım ve Vergileme Esasları

Pay Alım Talimatları: Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'a kadar verilen pay alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'dan 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 yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olduğu işgünlerinde yukarıda belirtilen 11:00 saat uygulaması, 09:00 olarak uygulanmaktadır. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir.

Alım Bedellerinin Tahsil Esasları: Katılımcıların BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'a kadar verdikleri pay alım talimatlarının karşılığında tahsil edilen tutarlar ile aynı gün, saat 11:00'dan sonra verdikleri pay alım talimatlarının karşılığında tahsil edilen tutarlar ile takip eden ilk iş günü, o gün geçerli olan fiyat ile katılımcı adına "Zurich Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu" payı alınarak nemalandırılır.

Pay Satım Talimatları: Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilen pay satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra verilen talimatlar ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olduğu işgünlerinde yukarıda belirtilen 11:00 saat uygulaması, 09:00 olarak uygulanmaktadır. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

- Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

Pay Bedellerinin Ödenme Esasları: Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ilk iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde

katılımcılara ödenir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olması durumunda katılımcıların saat 09:00'a kadar verdikleri pay satım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden takip eden birinci iş günü yerine getirilir. Katılımcıların saat 09:00'dan sonra verdikleri pay satım talimatları ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden ikinci iş günü katılımcılar adına yerine getirilir.

Risk ve Getiri Profili

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 portföyünün ağırlıklı olarak (%80) BIST-KYD DİBS 547 Gün Endeksi'ni baz alan kamu iç borçlanma araçlarından oluşması, fonun faiz ve piyasa riskine maruz kalmasına neden olmakta; buna ilave olarak portföyün %10'unun BIST 100 Getiri Endeksi'ne dayalı Türk ortaklık paylarına ve %10'unun BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'ne dayalı kısa vadeli mevduat araçlarına yatırılması, fonun sınırlı düzeyde hisse senedi ve likidite riski taşımasına yol açmaktadır. Bu varlık dağılımı ve benchmark bileşimi dikkate alındığında fon, orta düzeyde piyasa dalgalanmalarına maruz kalmakta olup, bu durum fonun belirlenen risk değerini almasının temel gerekçesini oluşturmaktadır.
- 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

Piyasa Riski: Faiz oranlarındaki dalgalanmalardan oluşacak zarar riskidir.

Likidite Riski: Fon portföyündeki varlıkların istenildiği anda nakde dönüştürülemez riskidir.

Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir.

Ayrıca, fona ilişkin diğer riskler 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. 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	1,91
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu %97 - Yönetici %3	1,83
Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,07

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 05/08/2005'tir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 24/10/2005 tarihinde başlanmıştır.

YILLAR	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)	Enflasyon Oranı (%)
2021	6.73	10.26	-3.53	36.08
2022	91.2	51.29	39.91	64.27
2023	29.76	-8.54	38.3	64.77
2024	47.8	35.46	12.34	44.38
2025	34.36	41.15	-6.79	30.89

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.zurichyasam.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 06/10/2025'de yayımlanmış ve 06/10/2025 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Zurich Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

Fon ve fon yöneticisi TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Zurich Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 11/02/2026 tarihi itibarıyla günceldir.