

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. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYOYAE00059

Kayda Alma Tarihi: 30 Eylül 2003

Fon Hakkında

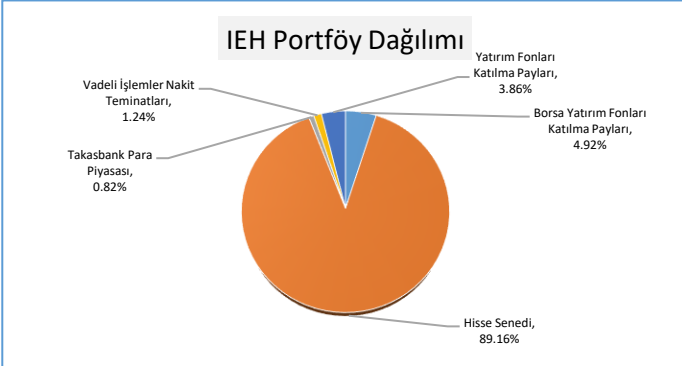
Bu fon, Hisse Senedi Fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü TEB Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı borsada işlem gören şirketlerin paylarına yatırım yaparak sermaye kazancı elde etmektir.
- Fon portföyünün en az %80'ini devamlı olarak borsada işlem gören ortaklıkların paylarına yatıran ve sermaye kazancı elde etmeyi hedefleyen fondur. Ek olarak riskin azaltılması ve likidite yaratmak amacıyla izahnamenin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlamalar çerçevesinde yatırım yapılır.
- Fon portföyüne ağırlıklı olarak BIST'da işlem gören ortaklık payları dahil edilir ve fonun karşılaştırma ölçütü %90 BIST 100 Endeksi + %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi'dir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınabilir.
- 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

Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

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

Alım Bedellerinin Tahsil Esasları: Katılımcıların BIST Pay 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: BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'a kadar verilen pay satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden ikinci iş günü katılımcılar adına yerine getirilir.

BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'dan sonra verilen talimatlar ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş günü yerine getirilir.

BIST Pay 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 Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde, iade talimatının BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde katılımcılara ödenir.

Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

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 Türk ortaklık paylarına asgari %80 oranında yatırım yapması ve portföyün ağırlıklı olarak BIST100 Getiri Endeksi kapsamındaki hisse senetlerinden oluşması nedeniyle, fon hisse senedi piyasalarındaki fiyat dalgalanmalarına yüksek düzeyde maruz kalmaktadır. Kamu iç borçlanma araçları ve özel sektör borçlanma araçlarına sınırlı oranlarda (%0–%20) yatırım yapılabilmeyle birlikte, portföyün esas itibarıyla ortaklık paylarından oluşması fonun piyasa riskini artırmakta olup, bu çerçevede fon belirlenen risk değerini almaktadır.
- 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 oranlarında ve Kur dalgalanmalarında oluşacak zarar riskidir.

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

Kaldıraç Yaratıcı İşlem Riski: Başlangıç yatırımının üzerinde pozisyon alınması sebebi ile fonun başlangıç yatırımından daha yüksek zarar

kaydedebilme olasılığıdır. 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	2,28
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu %97 - Yönetici %3	2,13
Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,14

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 08/08/2003'tür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 27/10/2003 tarihinde başlanmıştır.

YILLAR	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)	Enflasyon Oranı (%)
2021	36.48	29.35	7.13	36.08
2022	231.20	178.72	52.48	64.27
2023	72.00	38.19	33.81	64.77
2024	60.86	37.88	22.98	44.38
2025	4.59	20.68	-16.09	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 <http://www.kap.gov.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.