

# 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.

## Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYGHEK00059

Kayıt Alma Tarihi: 27/10/2003

### Fon Hakkında

Bu fon, Değişken fondur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

### Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden izahnamenin (2.4.) nolu maddesinde yer alan varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırır. Fon'un amacı, portföy çeşitlendirilmesi ve alınan risk başına getiri gibi kıstaslar ön planda tutularak, uluslararası ve ulusal piyasalarda aktif ve uzun vadeli yönetim anlayışıyla, kur kazancı ve döviz cinsinden getiri elde etmektir. Fon portföy değerinin en fazla %50'sini yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir. Ayrıca, Fon portföy değerinin %80 ve fazlası devamlı olarak döviz cinsinden para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılmaz.

- Ayrıca, izahnamenin (2.4.) nolu maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır.

- Fonun Eşik Değeri %75 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat USD Endeksi + %25 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi olarak belirlenmiştir (Dövizli endeksler, dönem başı ve dönem sonu değerinin ilgili günlerde TCMB tarafından açıklanan döviz alış kuru dikkate alınarak TL'ye çevrilmesi sonucu hesaplanan TL getirisidir)

- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınabilir.**Alım Satım ve Vergileme Esasları**

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Fon paylarının nemalandırma esasları, Rehber'de yer alan esaslar çerçevesinde belirlenir.

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verilen **pay alım** talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü, saat 13:30'dan sonra verilen talimatlar

talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde yerine getirilir.

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verilen **pay satım** talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden, 13:30'dan sonra verilen talimatlar ise ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

- Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden dördüncü iş gününde katılımcılara ödenir.

-Fon alım ve satım talimatları ile ilgili detaylı açıklamalar KAP'ta ([www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)) yayımlanan fon izahnamesinin 6. maddesinde yer almaktadır.

-Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi KAP'ta ([www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)) yayımlanan fon izahnamesinin 8. maddesinde 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 ağırlıklı olarak yabancı para cinsi borçlanma araçlarına yatırım yapacağı için Rehber'de belirtilen metodoloji kullanılarak hesaplanan volatilité sonucunda, fon "5" risk değerine sahiptir.

- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, operasyonel risk, türev araç kullanımından kaynaklanan riskler ile

piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez.

#### Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

- Katılımcılar Fon'a yatırım yapmadan önce Fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidirler. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşümlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini katılımcılar göz önünde bulundurmalıdır.

- Fonun yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk yönetim sistemi oluşturulmuştur. Fonun maruz kalacağı temel risklerden bazıları aşağıdaki gibidir.

- **Piyasa Riski:** Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, diğer menkul kıymetlerin, döviz ve dövizde endeksli finansal araçlara dayalı türev sözleşmelere ilişkin taşınan pozisyonların değerinde, faiz oranları, ortaklık payı fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

- **Karşı Taraf Riski:** Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek istememesi ve/veya yerine getirememesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar sonucunda ödemenin yapılamaması riskini ifade etmektedir.

- **Likidite Riski:** Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

Ayrıca, fona ilişkin diğer riskler, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, ihraççı riski ve yapılandırılmış yatırım araçları riski olup, anılan risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta ([www.kap.org.tr](http://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. Tabloda yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

| Fon'dan karşılanan giderler                          | %    |
|------------------------------------------------------|------|
| Yıllık <b>azami</b> fon toplam gider kesintisi oranı | 1,91 |
| Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)                | 1,50 |
| - Kurucu %..                                         | *    |
| - Yönetici %..                                       | *    |
| Saklama ücreti                                       | 0,01 |
| Diğer giderler (Tahmini)                             | 0,16 |

\* Yönetim Ücreti, Kurucu ve Yönetici arasında imzalanan sözleşmede belirlenen özel oran ile paylaştırılabilir.

#### Fon'un Geçmiş Performansı

| Yıl  | Portföy Getirisi (%) | Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%) | Nispi Getiri (%) |
|------|----------------------|-----------------------------------|------------------|
| 2016 | 19.42                | 21.46                             | -1,68            |
| 2015 | 24.18                | 26.96                             | -2,19            |
| 2014 | 10.36                | 14.27                             | -3,42            |
| 2013 | 13.95                | 14.60                             | -0,57            |
| 2012 | -3.23                | -2.08                             | -1,17            |

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.

- Fon'un kuruluş tarihi 15/08/2003'dür.

- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

- Fon paylarının satışına 27/10/2003 tarihinde başlanmıştır.

#### 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](http://www.kap.org.tr) ve [www.garantibbvaemeklilik.com.tr](http://www.garantibbvaemeklilik.com.tr) adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 28/08/2017'de yayımlanmış ve 22/08/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

Bu form, 25/10/2023 tarihi itibarıyla günceldir