

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. Kira Sertifikaları Katılım Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYGHEK00117

Kayda Alma Tarihi : 26/10/2005

Fon Hakkında

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

Yatırım Amacı ve Politikası

-Fonun yatırım stratejisi Fon portföyü katılım prensiplerine uygun olarak yönetilecektir. Fon'un yatırım stratejisi uyarınca, Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak kamu ve özel sektör kira sertifikalarına yatırılır. Fon'un amacı ağırlıklı olarak kar payı geliri elde etmektir. Bunlara ek olarak izahnamenin (2.4.) nolu maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır.

-Fonun karşılaştırma ölçütü %60 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları + %30 BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları + %10 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL

-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 izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden 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 birinci iş gününde, iade talimatının BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde katılımcılara ödenir.

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

-Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi KAP'ta (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 Rehberi'nde belirtilen metodoloji kullanılarak 5 yıllık getiriler üzerinden hesaplanan volatilité sonucunda, fon "2" 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. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

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 düşüişlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına

düşebileceğini yatırımcılar 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 kira sertifikalarının, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin, dövizin değerinde, kar payı oranları, ortaklık payı fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir. Söz konusu risklerin detaylarına aşağıda yer verilmektedir:

-Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmemesi 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, Katılım Esaslı İşlemler Riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, ihraççı riski ve katılım esaslarına uyumsuzluk riski 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. Tabloda yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

A) Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider kesintisi oranı	1,91
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	1,88
- Kurucu %..	*
- Yönetici %..	*
Diğer giderler (Tahmini)	0,03

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

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Eşik Değer Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2022	42,09	50,57	-8,48
2021	0,67	1,13	-0,46
2020	7,31	8,85	-1,54
2019	33,82	36,48	-2,66
2018	2,99	-0,96	3,95

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

Fon'un kuruluş tarihi 25/07/2005'dir.

Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

Fon paylarının satışına 02/11/2005 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 <http://www.kap.org.tr> ve www.garantiemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi <http://www.kap.org.tr> ve www.garantiemeklilik.com.tr da yayımlanmış ve 27/10/2010 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.