

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. Emtia Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYGHEK00364

Kayda Alma Tarihi: 01.03.2022

Fon Hakkında

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

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon'un yatırım stratejisi çerçevesinde, fon portföy değerinin en az %80'i devamlı olarak; emtiaya (altın ve gümüş dahil) yatırım yapan yerli yatırım fonları ile yerli ve/veya yabancı borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yatırılır. Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir. Bunlara ek olarak izahnamenin 2.4 maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır. Altın, gümüş, diğer kıymetli madenler ve metaller (bakır, platin, paladyum, alüminyum, çinko vb.), enerji üretiminde kullanılan ham maddeler (petrol, doğalgaz vb.), tarım, hayvancılık ve gıda ürünleri (mısır, soya fasulyesi, buğday, pirinç, kakao, kahve, pamuk, şeker, et vb.) gibi emtialar fon teması kapsamında değerlendirilecektir. Fon'un yatırım stratejisi kapsamında portföye dahil edilecek emtia, altın, gümüş, diğer kıymetli madenler ile para ve sermaye piyasası araçları ve bunların ağırlıkları, portföy yöneticisinin piyasa görüşüne göre değişiklik gösterecek, fon portföyü aktif bir şekilde yönetilecektir.

- Fonun Karşılaştırma Ölçütü %45 Bloomberg Commodity Index Total Return (BCOMTR) + %30 BIST-KYD Altın Fiyat Ağırlıklı Ortalama Endeksi + %15 Bloomberg Gümüş Fiyatı (TL) (Bloomberg'de ilan edilen "XAG" kodlu uluslararası ABD Doları cinsinden spot gümüş ons fiyatının TCMB alış kuru ile çarpılması yoluyla hesaplanan değer) Endeksi + %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınabilir.

Portföy Dağılımı

Fon Sepeti Fonu olması sebebiyle Portföy dağılımına yer verilmemektedir.

Sınıflandırma: **Açık**

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 üçüncü iş gününde, 13:30'dan sonra verilen talimatlar ise ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden dördüncü iş gününde 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 Pay 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) 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 izleyeceği strateji dikkate alınarak oluşturulan simülasyonlardan elde

edilen veriler 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 Rehberi'nde belirtilen metodoloji kullanılarak 5 yıllık getiriler üzerinden hesaplanan volatilité sonucunda, fon "6" 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 düşüşlere 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, ortaklık paylarının, 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, kıymetli madenlere ilişkin fiyat riski, baz riski ve teminat riski, Yapılandırılmış Yatırım Araçları 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. Tabloda 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)	2,25
- Kurucu %..	*
- Yönetici %..	*
Saklama ücreti	0,03
Diğer giderler (Tahmini)	0,05

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

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 11/01/2022'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 05/01/2022 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 ve www.garantibbvaemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir. Fon izahnamesi 16/03/2022'de yayımlanmış ve 11/03/2022 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 Yönetimi 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, 16/09/2026 tarihi itibarıyla günceldir.