

-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.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kira Sertifikaları Katılım Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYKEM00250

Kayda Alma Tarihi: 15.01.2015

Fon Hakkında

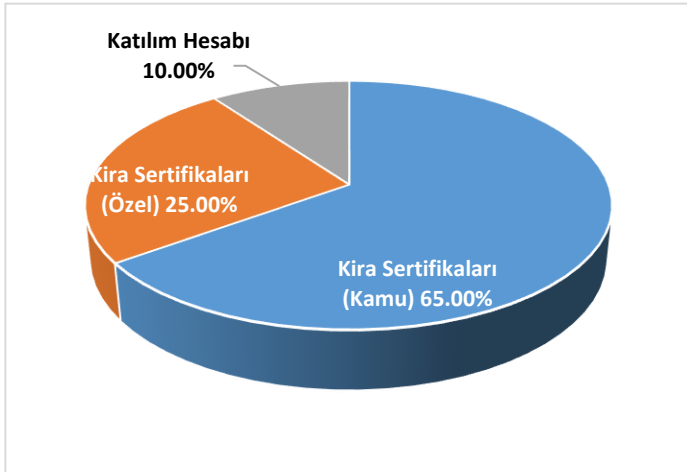
Bu fon, Katılım Fonu statüsündedir ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Ak Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Ak Portföy Yönetimi A.Ş., Akbank T.A.Ş. grubuna aittir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon portföyü katılım finans ilke ve esaslarına 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 fon izahnamesinin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, icazet belgesinde belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır.
- Fon portföyünün Katılım finans ilke ve esaslarına uygunluğu, Danışma Komitesi tarafından İcazet Belgesi ile tevsik edilecektir.
- Fonun karşılaştırma ölçütü; “%60 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + %30 BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi + %10 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi” olarak belirlenmiştir.
- Fon portföyüne riskten koruma amacıyla katılım esaslı işlemlerden ileri valörlü kira sertifikası işlemleri dahil edilebilir. Katılım esaslı işlemlerin pozisyonlarının hesaplanmasında, Rehber'in “Fon Türlerine İlişkin Kontrol” başlığında yer alan sınırlamalara uyulur. Fon portföyüne riskten koruma ve/veya yatırım amacıyla türev araç işlemi yapılamaz.

Portföy Dağılımı

01/10/2026 tarihili portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

Pay Alım Talimatları: BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilen pay alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü; saat 11:00'den sonra verilen talimatlar ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilerek, izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde katılımcılar adına yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir.

Pay Satım Talimatları: 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 birinci iş gününde; saat 11:00'den sonra veya tatil gününde verilen talimatlar ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilerek, izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden ikinci iş gününde katılımcılar adına yerine getirilir.

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar nemalandırılmayacak olup, bu izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, katılma payı alımında kullanılır. (Fon izahnamesinin 6. Bölümünde detaylı bilgi yer almaktadır.)

-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: ağırlıklı olarak yatırım fonu ve borsa yatırım fonu katılma paylarına yatırım yaptığı için haftalık getiriler kullanılarak hesaplanan volatilité sonucu risk derecesi 2 olarak tespit edilmiştir.

- Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Fon' un maruz kalacağı temel riskler şu şekildedir:

Piyasa Riski: Piyasa riski ile ortaklık paylarının, kira sertifikalarının menkul kıymetlerin, ortaklık payı fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

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

Katılım Esaslı İşlem Riski: Fon portföyüne ileri valörlü kira sertifikası alım-satım işlemlerinde Katılım Esaslı işlemlerde bulunulması halinde, başlangıç yatırımı ile başlangıç yatırımının üzerinde pozisyon alınması sebebi ile fonun başlangıç yatırımından daha yüksek zarar kaydedebilme olasılığı Katılım Esaslı işlem riskini ifade eder.

Fon' un maruz kalabileceği diğer risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3. maddesinde yer almaktadır.

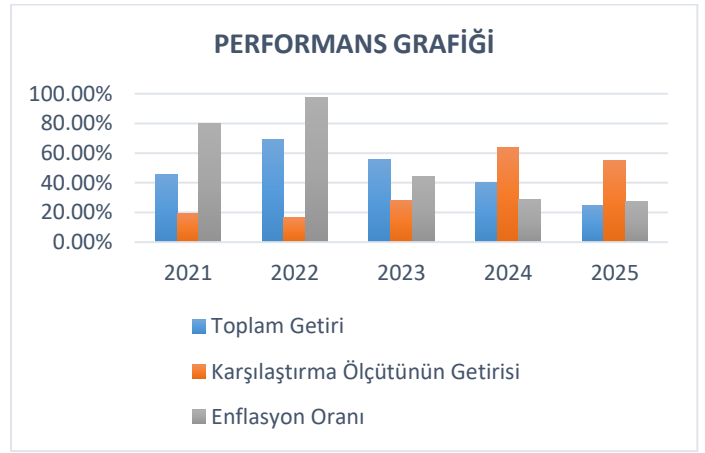
Ücret ve Gider Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Aşağıdaki Tablo'da yer alan tutarlar Fon'un toplam gider kesintisi 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 %94,25 - Yönetici %5,75	1,90
Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,00

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%)	Nispi Getiri Oranı (%)
2021	45.82	19.49	26.33
2022	69.21	16.68	52.53
2023	55.97	28.33	27.63
2024	40.44	63.54	-23.11
2025	24.83	54.78	-29.95



- Fon' un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için gösterge olamaz.
- Fon' un kuruluş tarihi 24.02.2015'tir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 06.07.2015 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 <https://www.allianz.com.tr> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 28.07.2017'de yayımlanmış ve 02.10.2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Allianz 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 Ak Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 01/10/2026 tarihi itibarıyla günceldir.