

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.

Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYMETL00142

Fon Adı: Metlife Emeklilik Altın Katılım Fonu

Kayda Alma Tarihi: 30.12.2019

Fon Hakkında

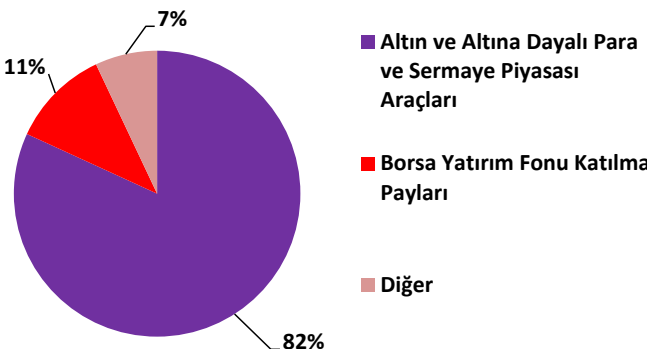
Fon, Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu'dur ve altın fiyatlarında oluşacak değişimleri yatırımcısına yüksek oranda yansıtmayı amaçlamaktadır. Fon hiç bir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon portföyü Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. ('DPY') tarafından yönetilmektedir. DPY, Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'na dahildir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak altın ve altına dayalı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fon portföyüne alınacak altın ve diğer kıymetli madenlerin T.C. Merkez Bankası tarafından kabul edilen uluslararası standartlarda olması, ulusal ve uluslararası borsalarda işlem görmesi zorunludur. Fon portföyüne yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde likiditesi yüksek ve risk seviyesi düşük olanlar tercih edilir. Fon, altın fiyatlarında oluşacak değişimleri yatırımcısına yüksek oranda yansıtmayı amaçlamaktadır. Fon hiç bir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon portföyünde yer verilecek olan altın harici kıymetli madenlerin ve diğer yatırım araçlarının fon portföyünün %20'sini geçmemesi ve katılım bankacılığı ilkeleri ile uyumlu olması esas olup izahnamenin 2.4. maddesinde yer verilen tablodaki para ve sermaye piyasası araçlarına, belirtilen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılabilir.
- Fonun karşılaştırma ölçütü; %90 BIST-KYD Altın Fiyat Ağırlıklı Ortalama Endeksi + %10 BIST KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi olarak belirlenmiştir.

Portföy Dağılımı

- Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir. (23.10.2023)



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.
- Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

Fon Payı Alımları

T gününde saat 11:00'den önce verilen alım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	Fon Alım Tarihi
Gün sonu (T) hesaplanan fiyat	T+1

T gününde saat 11:00'den sonra verilen alım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	Fon Alım Tarihi
Ertesi gün sonu (T+1) hesaplanan fiyat	T+2

Fon Payı Satımları

T gününde saat 11:00'den önce verilen satım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	Tutarın Hesaba Geçiş Tarihi
Gün sonu (T) fiyatı	Ertesi Gün (T+1)

T gününde saat 11:00'den sonra verilen satım emirleri	
Gerçekleşme Fiyatı	Tutarın Hesaba Geçiş Tarihi
Ertesi gün sonu (T+1) fiyatı	İki Gün Sonra (T+2)

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 karşılaştırma ölçütünün 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: Maruz olduğu emtia fiyat hareketi ve döviz kuru riskleri nedeniyle Fon yüksek risk profiline sahip katılımcılar için uygundur.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, ihraççı riski, operasyonel risk, katılım esaslarına uyumsuzluk riski 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: Fonun performansının temel belirleyicileri altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarının fiyatlarında dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

Likidite Riski: Varlıkların nakde dönüşme derecesi olup, fon buna karşı daha likit varlıkları tercih eder.

Yoğunlaşma Riski: Mevzuat kapsamındaki varlık yatırım sınırlamaları ile bu risk olabildiğince azaltılmıştır.

Kur riski: Altın fiyatlarının döviz bazında belirlenmesi nedeniyle döviz fiyatlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Fon'un maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.

Katılım Esaslarına Uyumsuzluk Riski: Katılım Esaslarına uygun olarak fon varlıklarına dahil edilmiş bir aracın, daha sonra bu vasfını yitirmesi durumunda söz konusu varlığın Danışma Komitesi ile istişare edilerek belirli bir süre Fon varlıklarından çıkarılması zorunluluğunun ortaya çıkaracağı riski ifade eder.

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.

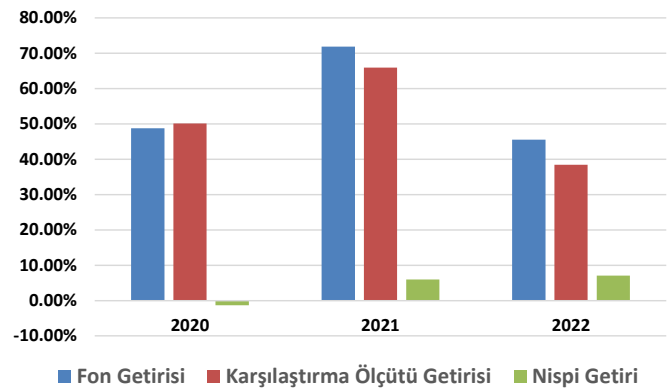
Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider kesintisi oranı	1,09
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu * - Yönetici *	1,05
Saklama ücreti (Yaklaşık Olarak)	0,04
Diğer giderler (Yaklaşık Olarak)	0,06

Azami toplam gider limitinin aşılması durumunda, gider fazlası mevzuat gereğince Kurucu Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından karşılanmaktadır.

* Yönetim Ücreti, Kurucu ve Yönetici arasında imzalanan sözleşmede belirlenen şekilde paylaştırılmaktadır.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarih 23/12/2019'dur.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 10.02.2020 tarihinde başlanmıştır.



Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank)'dır.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara <http://www.kap.org.tr/> ve <http://www.metlife.com.tr> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 09.10.2020 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiş 15.01.2020 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır.

Metlife 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 Deniz PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş., Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 23.10.2023 tarihi itibarıyla günceldir.