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.

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş. Gümüş Katılım Emeklilik Yatırım Fonu

ISINKODU: TRYVEEM00082

Fon Hakkında

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

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon'un yatırım stratejisi uyarınca; katılım finans ilkelerine uygun olmak kaydıyla fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak gümüş ve gümüşe dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşur. Fon'un amacı dünya gümüş piyasasındaki fiyat gelişmelerini katılımcılara yüksek oranda yansıtmaktır.

- Fon'un karşılaştırma ölçütü; %90 Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası Gümüş Ağırlıklı Ortalama Fiyat (TL) Değişim Oranı + %5 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi + %5 BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları TL Endeksi olarak belirlenmiştir.

- Portföye türev araç dahil edilemez. Fon portföyüne, riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla, fonun türüne ve yatırım stratejisine uygun olacak şekilde ve Kurulca belirlenecek esaslar çerçevesinde ve Danışma Komitesi'nin onay verdiği, faiz içermeyen, tezgah üstü (OTC) piyasalarda en az bir tarafın cayma hakkını içeren vaad sözleşmeleri dahil edilebilir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.

Katılımcılar için BIST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar 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 yerine getirilir.

BIST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra (yarım iş günlerinde saat 10:00'dan sonra) verilen talimatlar ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde yerine getirilir.

Pay alım talimatı karşılığında tahsil edilen tutar nemalandırılmadan pay alımında kullanılır.

Pay bedelleri; iade talimatının BIST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar (yarım iş günlerinde saat 10:00'a kadar) verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden birinci iş gününde (T+1), iade talimatının BIST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra (yarım iş günlerinde saat 10:00'dan sonra) veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde (T+2) yatırımcılara ödenir.

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: Fonun yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanmalarından dolayı "5" risk değerine sahiptir.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; piyasa riski, likidite riski, karşı taraf riski, ihraççı riski, operasyonel risk, kaldıraç yaratan işlem riski riskler ile piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
Levent Mah. Çeşir Çimen Sok. No: 7
34330 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 310 3[illegible] Fax: 0212 270 39 99
Büyük Mükellefler V.D. 434 005 [illegible]

Türkiye Sigorta | Genel | Kişisel Veri İçermez

-Katılımcılar fon'a yatırım yapmadan önce fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidir. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak katılımcının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurmalıdır. Fon'un maruz kalacağı temel riskler şu şekildedir:

Piyasa Riski: Piyasa riski ile altın ve diğer kıymetli madenlerin, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin, kâr payı oranları, ortaklık payı fiyatları, gümüş, altın ve diğer kıymetli maden fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir. Söz konusu risklerin detaylarına aşağıda yer verilmektedir

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

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.

-Fon'a ilişkin diğer riskler, operasyonel risk yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, kıymetli madenlere yatırım yapılmasından kaynaklanan risk, katılım esaslarına uyumsuzluk 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.

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 Asgari %65, azami %95 - Yönetici Asgari %5, azami %35	**1,00**
Saklama ücreti	**0,01**
Diğer giderler (Tahmini)*	**0,20**

*Fon portföyünden karşılanan aracılık komisyonu, bağımsız denetim ücreti, Endeks kullanım bedeli, Kayda alma ücreti.

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2025	24,18	38,1	-13,92
2024	47,32	36,94	10,38
2023	32,99	13,6	19,39
2022	172,55	80,76	91,79
2021	32,79	14,08	18,71

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 23.08.2005'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 12.03.2007 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.turkiyehayatemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi http://www.kap.org.tr/ ve https://www.turkiyehayatemeklilik.com.tr'de yayımlanmış ve 05/09/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

Fon ve fon yöneticisi Aktif PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 14.07.2026 tarihi itibarıyla günceldir.

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.
Levent Mah. Çayır Çimen Sok. No: 7
34330 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 310 37 00 Fax: 0212 310 39 99
Büyük Mükellefler V.D. 434 005 1452