

# 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.

**Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Karma Emeklilik Yatırım Fonu**

ISIN KODU: TRYKATE00222

Kayda Alma Tarihi: 02/07/2026

## Fon Hakkında

Bu fon, karma fon statüsündedir ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

## Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon'un yatırım stratejisi uyarınca; katılım finans ilkelerine uygun olmak kaydıyla fon her birinin değeri fon portföyünün %20'sinden az olmayacak şekilde, fon portföyünün en az %80'i ortaklık payları, altın ve diğer kıymetli madenler ile kira sertifikalarının en az ikisinden oluşan "Katılım Karma Emeklilik Yatırım Fonu'dur."

-Fon stratejisi gereği portföy değerinin en az %20'si ile BIST Katılım Endeksi içinde yer alan Ortaklık Payları ve en az %20'si ile Danışma Komitesi'nin İcazet Verdiği Yabancı Ortaklık Payları ile Diğer Ortaklık Payları olmak üzere portföy değerinin en az %40'ı ile ortaklık paylarına yatırım yapar. Fon stratejisi gereği portföy değerinin en az %20'si ile ise kamu ve/veya özel kira sertifikalarına yatırım yapılacaktır. Fon stratejisi kapsamında, katılım esaslarına uygun para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılarak; orta-uzun vadede kar payı endeksi üzerinde getiri elde edilmesi hedeflenir. Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir.

-Ayrıca, Fon portföy değerinin %80'i ve fazlası döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılmaz. Fon portföyünde yatırım yapılan tüm varlıkların işlem türü itibarıyla uluslararası katılım esaslarına uygun olması, faizsiz/katılım finans ilkelerine uygunluğu onaylanmış olan endekslerde yer alması ve/veya faizsiz/katılım finans ilkelerine uygunluğunun bir danışman/danışma kurulu tarafından onaylanmış olması zorunludur. Yatırım fonu ve borsa yatırım fonu portföylerinin içeriğinde faize dayalı enstrüman bulunmaması esastır.

Fon'un karşılaştırma ölçütü; %25 BIST Katılım 100 Getiri Endeksi + %25 BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları + %25 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları USD (TL) + 25 S&P GLOBAL 1200 ESG SHARIAH INDEX olarak belirlenmiştir.- Portföye borsa dışından uluslararası katılım finans ilkelerini sağlamak kaydıyla vaad sözleşmeleri dahil edilebilir.

## Portföy Dağılımı

- Portföy dağılımı Fon'un katılma payları ihraç edildikten sonra belli olacaktır.

## Alım Satım ve Vergileme Esasları

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

## Fon Payı Alımları Gerçekleşme Esasları

Katılımcılar için BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'a kadar (yarım iş günlerinde saat 10:00'a 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 Pay 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. BIST Pay Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir.

## Fon Payı Satımları Gerçekleşme Esasları

Katılımcılar için BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar (yarım iş günlerinde saat 10:00'a kadar) verilen pay satım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra (yarım iş günlerinde saat 10:00'dan sonra) verilen talimatlar ilk

fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. BIST Pay Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

### Pay Bedellerinin Ödenme Esasları

Pay bedelleri; iade talimatının BIST Pay 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 Pay 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.

### 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 volatilitesi dikkate alınarak hesaplanmıştır 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'un yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanması yüksek olduğundan yüksek risk değerine sahiptir.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, ihraççı 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

- Fon'un maruz kalacağı temel riskler şu şekildedir: Piyasa Riski, Kur Riski, Ortaklık Payı Fiyat Riski, Kira Sertifikası Riski, Altın ve Diğer Kıymetli Madenler (Emtia) Fiyat Riski, Karşı Taraf Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk, Korelasyon Riski, Yoğunlaşma Riski, Yasal Risk, İhraççı Riski, Kıymetli Madenlere Yatırım Yapılmasından Kaynaklanan Risk, Katılım Esaslarına Uyumsuzluk Riski olup, bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar Fon'un KAP sayfasında ([www.kap.org.tr](http://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 <b>azami</b> fon toplam gider kesintisi oranı              | <b>2,28</b> |
| Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)<br>- Kurucu*<br>- Yönetici* | <b>2,20</b> |
| Saklama ücreti                                                    | <b>0,01</b> |
| Diğer giderler (Tahmini)                                          | <b>0,02</b> |

\*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 tarihi 08/07/2026'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına .../.../..... tarihinde başlanmıştır.

### Önemli Bilgiler

Fon'un 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.gov.tr/> ve <https://www.katilimemeklilik.com.tr/> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi ..... 'da yayımlanmış ve ..... tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Katılım 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 Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 29/07/2026 tarihi itibarıyla günceldir.