

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.

HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Oyak Portföy Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYERGH00070

Kayda Alma Tarihi:13.12.2013

Fon Hakkında

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

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden izahnamenin 2.4. maddesinde yer alan varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırmak suretiyle piyasadaki fırsatlardan faydalanmayı ve hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedefler. Fonun varlık dağılımı önceden belirlenemez. Fon portföyünün yönetiminde yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde nakde dönüşümü kolay, riski az olanlar tercih edilir.

- Fonun yatırım yapacağı varlıkların fiyat dalgalanması orta düzeyde olup, risk değeri 3 ile 4 düzeyinde olacaktır. Fon'un eşik değeri, %100 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi olarak belirlenmiştir.

- Fon portföyüne riskten korunmak ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar dahil edilebilir.

Portföy Dağılımı

- Fon değişken fon olması sebebiyle portföy dağılımına yer verilmemektedir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır. 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 yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den 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 Borçlanma

Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olması durumunda katılımcı fon pay adet alım işlemleri saati 11.00'yerine saat 10:00 olarak gerçekleştirilir. Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına nemalandırılmak suretiyle izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır. Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11.00'ye kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11.00'den sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde yatırımcılara ödenir.

- Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk
Potansiyel Düşük Getiri

Yüksek risk
Potansiyel Yüksek

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 gerekçesi: Fon portföyünün özel sektör ve devlet tahvili dışında volatilitesi yüksek ortaklık payları da dahil edilebilir. Fon'un yatırım yapacağı varlıkların risk değeri 3 ile 4 arası düzeyde kalacaktır.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte, aşağıdaki 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.

Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden bazıları aşağıdaki gibidir:

- **Piyasa Riski:** Fon portföyündeki finansal varlıkların değerlerinin ilgili piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu değişme riskidir.
- **Karşı Taraf Riski:** Karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirmemesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar nedeniyle ödemenin yapılamaması riskidir.
- **Likidite Riski:** Fon portföyündeki varlıkların istenildiği anda piyasa değerinden nakde çevrilememesi riskidir.

Fon'a ilişkin diğer riskler, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, ihraççı riski, yasal risk ve yapılandırılmış yatırım araçları riski olup, anılan risklere ilişkin detaylı açıklamalar 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	2,28
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu % 79,08 - Yönetici % 20,92	1,00
Saklama ücreti	0,03
Diğer giderler (Tahmini)	0,07

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir göstere olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 06.10.2010'dur.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 17.07.2009 tarihinde başlanmıştır.

	2012	2013	2014	2015	2016
Fon Getiri (%)	21,95	1,37	22,72	2,04	7,47
Eşik Değer Getiri (%)	24,32	0,11	16,55	1,02	10,36
Nispi Getiri (%)	-2,37	1,26	6,17	1,02	-2,89

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 <http://www.hdifibaemeklilik.com.tr> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi <http://www.kap.org.tr/> ve <http://www.hdifibaemeklilik.com.tr> 'de yayımlanmış ve .../...../2023 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

HDI Fiba 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 Oyak Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 23/06/2023 tarihi itibarıyla günceldir.