

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. Osmanlı Portföy Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU:

Kayda Alma Tarihi:

Fon Hakkında

Bu fon, "Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber"de belirtilen Değişken Fon türündedir ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Osmanlı Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Osmanlı Portföy Yönetimi A.Ş., Osmanlı Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %100 iştiraki olan bir şirkettir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fonun yatırım amacı geniş portföy yelpazesi ile piyasa koşullarına göre portföy yapısını hızlı ve ani şekilde değiştirebilme avantajını da gözeterek tüm piyasalardaki fırsatlardan faydalanarak faiz ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlayan bir yönetim stratejisi izlenecektir.

- Değişken fonlar, portföy sınırlamaları itibariyle, Rehber'de belirtilen diğer fon türlerinden herhangi birine girmeyen fonlardır.
- Fonun eşik değeri EGM-BES-TÜM Emeklilik Yatırım Fonu Endeksi (EGM-BES-TUM-EYF) olarak belirlenmiştir.
- Fon portföyüne riskten korunmak ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar dahil edilebilir. Fon portföyüne borsa dışı ters repo ve türev araçlar dahil edilmesi durumunda fon izahnamesinde belirtilen kurallar uygulanır.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde Osmanlı Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları, temsil ettiği değer in tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Fon paylarının nemalandırma esasları, Pay alım satım emirleri, emrin verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilen fonlarda (ihbarlı fonlar), pay alım talimatı karşılığında tahsil edilen bedelin nemalandırılması esastır. Katılımcılar için ilgili piyasaların açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilen pay alım talimatları ile emanet fon Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu alınır. Talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü katılımcıların seçmiş oldukları fon

karmasında bulunan fonların birim fiyatları üzerinden katılımcının fon alım işlemleri yerine getirilir.

İlgili piyasaların açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra verilen talimatlar ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir. İzleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden emanet fon olan Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu alınır. Talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde ise katılımcıların seçmiş oldukları fon karmasında bulunan pay fiyatları üzerinden katılımcının fon alım işlemleri yerine getirilir.

İlgili piyasaların kapalı olduğu günlerde verilen pay alım satım talimatları ilk hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden ikinci iş günü gerçekleştirilir. Katılımcılar için 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.

Fon paylarının alım satım saati ve esaslarına ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde 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
---	---	---	---	---	---	---

Risk ve getiri hesaplaması ile sunumuna ilişkin olarak Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber'de yer alan esaslara uyulur.

- Risk değeri zaman içinde değişebilir.
- En düşük risk değeri dahi, bu Fon'a yapılan yatırımın hiçbir risk taşımadığı anlamına gelmez.
- Fon portföyü çeşitli yatırım araçlarının aktif bir şekilde çeşitli vadelerde kullanıldığı bir yapı arz edecektir. Burada amaç fonun uzun vadede mutlak getiri odaklı olması, fakat kısa ve orta vadelerde piyasalarda oluşabilecek fırsatları değerlendirmek amaçlı spot ve türev araçları maksimum esneklik ile kullanabilmesidir.
- Fon portföyüne riskten korunmak ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar dahil edilebilir. Fon portföyüne borsa dışı ters repo ve türev araçlar dahil edilmesi durumunda fon izahnamesinde belirtilen kurallar uygulanır.
- En düşük risk değeri dahi, bu Fon'a yapılan yatırımın hiçbir risk taşımadığı anlamına gelmez.
- Fon portföyünün volatilité aralıklarının karşılık geldiği risk değeri 3 ila 4 arasında olacaktır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Fonun piyasa riski ölçümünde Riske Maruz Değer yöntemi kullanılır. RMD hesaplamalarında Tarihsel Simülasyon yöntemi tercih edilerek, 250 iş günü gözlem süresinde, %99 güven düzeyinde, 1 günlük elde tutma varsayımı altında ölçüm yapılır. Fon portföyündeki finansal varlıkların değerlerinin piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu değişmesinden dolayı **Piyasa Riski'ne**, karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirmemesinden dolayı, **Karşı Taraf Riski'ne**, içeriğindeki varlıkların istenildiği anda nakde çevrilememesinden dolayı **Likidite Riski'ne**, portföy içeriğinde yer verilen türev ve kaldıraç içeren işlemler nedeniyle **Kaldıraç Riski'ne**, operasyonel süreçlerdeki aksamalar yüzünden **Operasyonel Riske**, bir varlığa / maddeye yoğun oranda yatırım yapılmasından dolayı **Yoğunlaşma Riski'ne**, içeriğindeki farklı finansal varlıkların piyasa koşullarında aynı anda değer kazanması / kaybetmesine paralel olarak, en az iki farklı finansal varlığın birbirleri ile olan pozitif veya

negatif yönlü ilişkileri nedeniyle doğabilecek zarar ihtimaline karşı **Korelasyon Riski'ne** mevzuat ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı **Yasal Risk'e** maruz kalabilir.

Ücret ve Gider BilgileriAşağıdaki 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 % 50 - Yönetici % 50	1,6
Saklama ücreti	0,0025
Diğer giderler (Tahmini)	0,0002

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 13.01.2017'dir.
- Fon paylarının satışına 22.03.2017 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 <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 Osmanlı 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.