

# 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.

## BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYDHM00011

Kayda Alma Tarihi: 18/11/2003

### Fon Hakkında

Bu fon, bir Borçlanma Araçları fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü TEB Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

### Yatırım Amacı ve Politikası

Fon'un yatırım stratejisi çerçevesinde, fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak yerli ve yabancı kamu ve özel sektör borçlanma araçları, kira sertifikaları ile kamu borçlanma araçlarının konu olduğu ters repoya yönlendirilir. III-52.2 sayılı Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği'nin 5. maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında kamu ve özel sektör borçlanma araçlarından oluşan endeksleri takip etmek üzere kurulan borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yapılan yatırım %80 hesaplamasına dahil edilir.

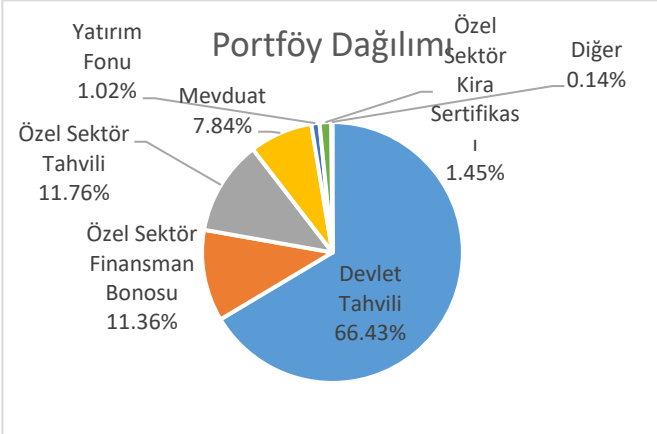
Fon portföy değerinin azami %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir.

Ayrıca, Fon portföy değerinin %80 ve fazlası devamlı olarak döviz cinsinden para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılmaz.

Fonun karşılaştırma ölçütü: %70 BIST-KYD DİBS TUM Endeksi + %10 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi + %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi + %10 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'dir.

### Portföy Dağılımı

Fonun 30.04.2024 tarihli portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



### Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar

verilen pay alım ve satım 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 12:00'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 Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir.

Alım Bedellerinin Tahsil Esasları: Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için katılımcı adına nemalandırılmak suretiyle izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

Pay Bedellerinin Ödenme Esasları: Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'ye kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden birinci iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'den sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde katılımcılara ödenir. 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|

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.

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

**Piyasa Riski:** Piyasalardaki fiyat ve oran değişimlerin pozisyonları olumsuz etkileme potansiyelidir.

**Faiz Oranı Riski:** Faiz oranlarındaki dalgalanmalar nedeni ile yönetilmekte olan portföylerin pozisyonlarına bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

**Karşı Taraf Riski:** Finansal işlemlerde karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumudur.

**Likidite Riski:** Finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülebilmesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

**Kredi Riski:** İşlem yapılan karşı tarafın sözleşme gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında getirmemesinden ya da getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek zarar ihtimalidir.

**Ortaklık Payı Fiyat Riski:** Fon portföyüne ortaklık payı dahil edilmesi halinde, Fon portföyünde bulunan ortaklık paylarının fiyatlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle portföyün maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.

**Kur riski:** Fon portföyüne yabancı para cinsinden varlıkların dahil edilmesi halinde, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Fon'un maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.

**Kaldıraç Yaratan İşlem Riski:** Fon portföyüne ileri valörlü tahvil/bono alım işlemlerinde bulunulması halinde, başlangıç yatırımı ile başlangıç yatırımının üzerinde pozisyon alınması sebebi ile fonun başlangıç yatırımından daha yüksek zarar kaydedebilme olasılığı kaldıraç riskini ifade eder.

## Fon'un Geçmiş Performansı

Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.

| Yıl  | Portföy Getirisi | Karşılaştırma Ölçütü Getirisi | Nispi Getiri |
|------|------------------|-------------------------------|--------------|
| 2019 | 27,41%           | 29,14%                        | -1,73%       |
| 2020 | 8,86%            | 9,08%                         | -0,22%       |
| 2021 | 3,47%            | 3,19%                         | 0,28%        |
| 2022 | 52,84%           | 50,46%                        | 2,38%        |
| 2023 | 21,96%           | -8,09%                        | 30,05%       |

Fon'un kuruluş tarihi 13.10.2003'dür.

Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

Fon paylarının satışına 01 Aralık 2003 tarihinde başlanmıştır.

## 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                         | 1.91%  |
| Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)<br>- Kurucu % 93,5<br>- Yönetici % 6,5 | 1.88%  |
| Saklama ücreti                                                               | 0.009% |
| Diğer Giderler(Tahmini)                                                      | 0.02%  |

## 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 [www.bnpparibascardif.com.tr](http://www.bnpparibascardif.com.tr) adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 10.06.2024'de yayımlanmış ve 10.06.2024 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

Fon ve fon yöneticisi TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form 10.06.2024 tarihi itibarıyla günceldir.