

# 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.

## Zurich Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYOYAE00067

Kayda Alma Tarihi: 31 Mart 2004

### Fon Hakkında

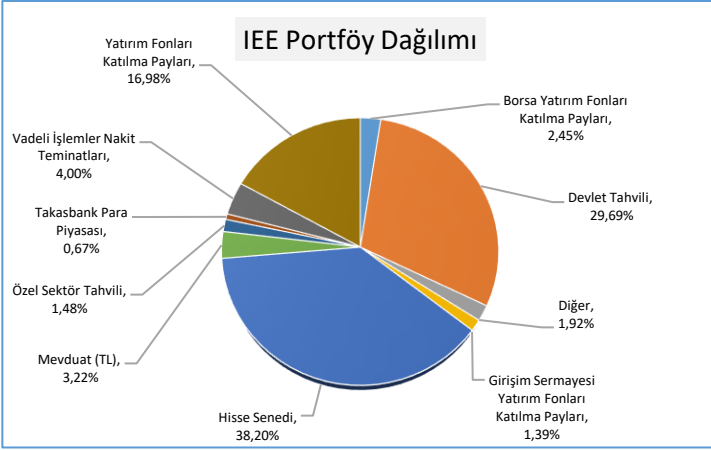
Bu fon, Değişken Fon statüsündedir ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü QNB Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

### Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur.
- Değişken emeklilik fonu, portföy varlık yapısını piyasaların durumu ve konjoktüre bağlı olarak gerektiğinde son derece hızlı ve ani şekilde değiştirmeye müsait yapıya sahip olan bir fondur.
- Fon, portföyüne ağırlıklı olarak BIST'da işlem gören/görecek tüm ortaklık payları ve tüm vadelerdeki özel sektör ve kamu borçlanma araçları dahil eder. ve fonun eşik değeri %100 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi'dir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınabilir.

### Portföy Dağılımı

31/12/2025 itibarıyla portföy dağılımı aşağıdaki gibidir:



### Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

**Pay Alım Talimatları:** Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'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 Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'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 yarım gün açık olduğu iş günlerinde yukarıda belirtilen 11:00 saat uygulaması, 09:00 olarak uygulanmaktadır. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir.

### Alım Bedellerinin Tahsil Esasları:

Katılımcıların BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'a kadar verdikleri pay alım talimatlarının karşılığında tahsil edilen tutarlar ile aynı gün, saat 11:00'dan sonra verdikleri pay alım talimatlarının karşılığında tahsil edilen tutarlar ile takip eden ilk iş günü, o gün geçerli olan fiyat ile katılımcı adına "Zurich Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu" payı alınarak nemalandırılır.

**Pay Satım Talimatları:** BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'a kadar verilen pay satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden ikinci iş günü katılımcılar adına yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'dan sonra verilen talimatlar ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş günü yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

**Pay Bedellerinin Ödenme Esasları:** Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden üçüncü 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.
- Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri: Fon portföyünün yurtiçi ortaklık payları, kamu iç borçlanma araçları ve yurtiçi özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yapabilmesi, fonun faiz oranı ve piyasa koşullarındaki değişimlere bağlı olarak değer dalgalanmalarına maruz kalmasına neden olmaktadır.
- 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:** Faiz oranlarında ve Kur dalgalanmalarında oluşacak zarar riskidir.

**Likidite Riski:** Fon portföyündeki varlıkların istenildiği anda nakde dönüştürülemez riskidir.

**Kaldıraç Yaratan İşlem Riski:** Başlangıç yatırımının üzerinde pozisyon alınması sebebi ile fonun başlangıç yatırımından daha yüksek zarar kaydedebilme olasılığıdır.

**Karşı Taraf Riski:** Karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir.

Ayrıca, fona ilişkin diğer riskler operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk ve ihraççı riski olup anılan risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta ([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) - Kurucu %97 - Yönetici %3	<b>2,18</b>
Saklama ücreti	<b>0,01</b>
Diğer giderler (Tahmini)	<b>0,09</b>

### Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 26/02/2004'tür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 05/04/2004 tarihinde başlanmıştır.

YILLAR	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)	Enflasyon Oranı (%)
2021	31.92	19.48	12.44	36.08
2022	99.83	14.00	85.83	64.27
2023	73.10	21.09	52.01	64.77
2024	41.34	63.52	-22.18	44.38
2025	25.86	54.78	-28.92	30.89

### 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.gov.tr/> ve [www.zurichyasam.com.tr](http://www.zurichyasam.com.tr) adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 04/05/2026'de yayımlanmış ve 05/05/2026 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

Fon ve fon yöneticisi QNB Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Zurich Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 04/05/2026 tarihi itibarıyla günceldir.