

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.

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu

Fon Hakkında

Bu fon, Para Piyasası fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08/11/2019 tarih ve E.14112 sayılı izni ile Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Grup Emeklilik Yatırım Fonu ile Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu'nun Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleştirilmesine izin verilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 05/10/2021 tarih ve E.11438 sayılı izni ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu'nun Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleştirilmesine izin verilmiştir.

Yatırım Amacı ve Politikası

-Fon devamlı olarak portföyünde vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçları yer alan ve portföyünün ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 60 gün olan fondur.

Fon, izahnamenin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapmaktadır.

Fon portföyüne vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar dahil edilemez.

- Fon karşılaştırma ölçütü olarak; %50 BIST-KYD Repo Endeksi (Brüt) + %25 BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi + %5 BIST-KYD ÖSBA Sabit T1 Endeksi + %20 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi kullanılacaktır.

-Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınabilir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 18.11.2021 tarihi itibarı ile aşağıdaki gibidir.

- Devlet Tahvili %26.92
- Özel Sektör Borçlanma Aracı %36.49
- Ters Rep %2.60
- Mevduat %19.90
- Katılım Hesabı %4.56
- Özel Kira Sertifikası %9.46



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilen pay alım talimatları verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra verilen talimatlar ile tatil günlerinde verilen talimatlar bir sonraki iş günü verilmiş kabul edilir, bir sonraki iş günü geçerli olan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar, saat 11:00'dan önce gelen emirlerde ilgili gün pay alımında kullanılırken, saat 11:00'dan sonra ve tatil günlerinde tahsil edilen tutar izleyen ilk iş günü pay alımında kullanılır.

Pay bedelleri; iade talimatının, BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilmesi halinde talimatın verildiği gün, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00 sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ilk iş gününde geçerli olan fiyat üzerinden aynı gün katılımcılara ödenir. -Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi KAP'ta (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 8. maddesinde yer almaktadır.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk Yüksek risk
Potansiyel Düşük Potansiyel Yüksek
Getiri 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 esas itibarı ile ağırlıklı olarak borçlanma araçlarına, kira sertifikalarına ve ters repoya yatırım yaptığından bu risk seviyesini almaktadır.

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.

- 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

-Katılımcılar fon'a yatırım yapmadan önce fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidir. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak katılımcının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurmalıdır. Fon'un maruz kalacağı temel riskler şu şekildedir:

Piyasa Riski: Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin, döviz ve dövize endeksli finansal araçlara dayalı türev sözleşmelere ilişkin taşınan pozisyonların değerinde döviz ve dövize endeksli finansal araçlara dayalı türev sözleşmelere ilişkin taşınan pozisyonların değerinde, faiz oranları, ortaklık payı fiyatları nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

Likidite Riski: Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülebilmesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek istememesi ve/veya yerine getirememesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar sonucunda ödemenin yapılamaması riskini ifade etmektedir.

-Fon'a ilişkin diğer riskler, operasyonel risk yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, enflasyon riski, ihraççı riski, kaldıraç yaratan işlem riski, kredi riski ve yapılandırılmış yatırım araçları riski olup, anılan risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta (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 azami fon toplam gider kesintisi oranı	1,09
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu Asgari %65, azami %95 - Yönetici Asgari %5, azami %35	0,91
Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)*	0,10

*Fon portföyünden karşılanan aracılık komisyonu, bağımsız denetim ücreti, Endeks kullanım bedeli, Kayda alma ücreti

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2016	9,8	9,53	0,27
2015*	9,24	-	-
2014*	8,99	-	-
2013	5,23	5,98	-0,75
2012	6,47	8,30	-1,83

*İlgili dönemlerde Fon portföy yapısının yönetim stratejisi ve karşılaştırma ölçütü kullanmaya uygun olmaması nedeniyle yönetim stratejisi ve karşılaştırma ölçütü belirlenmemiştir.

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

- Fon'un kuruluş tarihi 22.09.2003'dür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 18.11.2003 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 <https://www.turkiyehayatemeklilik.com.tr> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi <http://www.kap.org.tr/> ve <https://www.turkiyehayatemeklilik.com.tr>'da yayımlanmış ve 02.01.2023 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

Fon ve fon yöneticisi Ziraat PYS, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 18.02.2025 tarihi itibarıyla günceldir.


TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.