

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.

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYASEM00113

Kayda Alma Tarihi: 19.12.2017

Fon Hakkında

Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu Ek maddesi ve 2 nolu Geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen katılımcılardan/çalışanlardan bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihinde bulunmayan çalışanların birikimleri için sunulacak standart katılım fondur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Qinvest Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fonun yatırım amacı: Fon otomatik katılım sistemi içinde bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihinde bulunmayan çalışanların birikimlerinin yatırıma yönlendirildiği fondur. Riskin sınırlı tutulması ve getirinin ağırlıklı kısmının kira geliri ve benzeri katılım gelirleri üzerinden istikrarlı şekilde elde edilmesi esastır.

Fon portföyünün en az %50'si azami %90'ı Müsteşarlıkça ihraç edilen TL cinsinden kira sertifikalarında veya gelir ortaklığı senetlerinde, en az %10'u azami %50'si icazeti alınan girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarında, Türkiye varlık fonu ve/veya altyapı projelerine yatırım amacıyla kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçlarında yatırıma yönlendirilir. Vaad Sözleşmeleri ve/veya BIST Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda Gerçekleştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım İşlemleri %10'u geçmemek kaydıyla fon portföyüne dahil edilebilir.

Fon portföyünün en fazla %30'u TL cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarında, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarında, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarında, katılım yatırım fonu katılma payları, katılım borsa yatırım fonu katılma payları ve icazeti alınan yatırım ortaklığı paylarında, icazeti alınan ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, icazeti alınan ipoteye ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde ve Hazine Müsteşarlığınca uygun görülen diğer yatırım araçlarında, Fon portföyünün en fazla %40'ı ise TL

cinsinden katılma hesabında yatırıma yönlendirilir. Katılma hesabında yatırıma yönlendirilen tutarın asgari %10'u altı ay ve daha uzun vadeli katılma hesaplarında değerlendirilir.

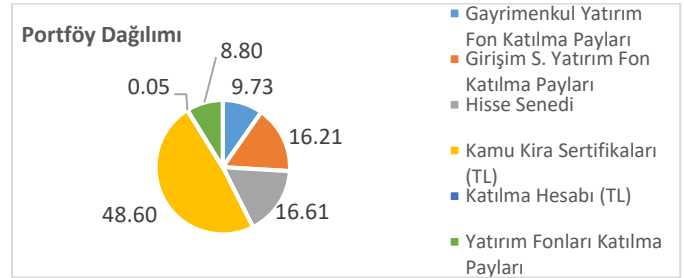
Sektör Duyurusu, Yönetmelik ve Rehber'de yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır.

Fon portföyüne alınacak olan yurtiçi ortaklık payları, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan paylardan seçilir. Ayrıca katılım endekslerinde yer almayıp, Danışma Kurulu tarafından uygun görülen yurtiçi ortaklık payları da fon portföyüne dahil edilebilir. Kira sertifikası, katılma hesapları, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunların dışında kalan para ve sermaye piyasası araçlarında da aynı hususlar uygulanmaktadır.

Fonun eşik değeri: BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %1,5.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 31.12.2023 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Fon payları, temsil ettiği değer tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. 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, saat 11:00'den sonra verilen talimatlar ise 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.
- Katılımcılar için 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, 11:00'den sonra verilen talimatlar ise ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

- Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e 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** katılımcılara ödenir.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün olduğu günlerde fon pay satım saatinde herhangi bir değişiklik yapılmamaktadır.
- Fon alım ve satım talimatları ile ilgili detaylı açıklamalar KAP'ta (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 6. maddesinde yer almaktadır.
- Alım ve satım talimatlarının karşılığında tahsil edilen tutarlar nemalandırılmaz.
- 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
Potansiyel Düşük Getiri

Yüksek risk
Potansiyel Yüksek Getiri

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Belirtilen risk değeri Fon'un eşik değerinin 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; likidite riski, karşı taraf riski, ihraççı riski, operasyonel risk ile piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

1) Piyasa Riski: Piyasa riski ile ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin, dövizin değerinde, ortaklık payı fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir. Söz konusu risklerin detaylarına aşağıda yer verilmektedir:

2) Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmeye

istememesi ve/veya yerine getirememesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar sonucunda ödemenin yapılamaması riskini ifade etmektedir.

Ayrıca; fona ilişkin diğer riskler likidite riski, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, ihraççı riski, kıymetli madenlere yatırım yapılmasından kaynaklanan risk 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)	0,85
- Kurucu %93	
- Yönetici %7	
Saklama ücreti	0,05
Diğer giderler (Tahmini)	0,19

Ayrıca, Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusunda (2016/30) Değişiklik Yapılması Hakkında Sektör Duyurusu'nun (2017/2)1.3.B bölümünde yer alan usul ve esaslar çerçevesinde performansa dayalı ek fon işletim gider kesintisi tahsil edilir.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
 - Fon'un kuruluş tarihi 30.11.2017'dir.
 - Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
 - Fon paylarının satışına 02.02.2018 tarihinde başlanmıştır.
- Son 5 yıllık fon performansı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Yıllar	Fon Getirisi %	Eşik Değer %	Nisbi Getiri %
2019	23,96	23,41	0,55
2020	16,02	11,61	4,41
2021	32,27	15,73	16,54
2022	74,11	18,66	55,45
2023	33,39	21,97	11,42

Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı TAKASBANK- 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.bereketemeklilik.com.tr> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 28.12.2020'de yayımlanmış ve 25.12.2020 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Bereket 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 Qinvest PYS, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulunun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form 26.02.2025 itibarıyla günceldir.