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. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYERGH00039

Kayda Alma Tarihi:31.10.2008

Fon Hakkında

Bu fon, borçlanma araçları fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Oyak Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon toplam değerinin asgari %80'i devamlı olarak yerli sabit ve değişken faizli özel sektör borçlanma araçlarına yatırılır. Bununla birlikte, fon toplam değerinin en fazla %20'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına da yatırılabilir. Ayrıca, Fonun getirisini artırmak amacıyla (2.4.) no'lu maddede yer alan tabloda belirtilen diğer yatırım araçlarına da belirlenen sınırlamalar dahilinde yatırım yapılarak piyasalardaki fırsatlardan faydalanmak amaçlanmaktadır. Fon portföyüne dahil edilebilecek varlık ve işlemler Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemelerine ve bu izahnamede belirtilen esaslara uygun olarak seçilir ve portföy yöneticisi tarafından mevzuata uygun olarak yönetilir.
- Fon'un yatırım yapacağı varlıkların fiyat dalgalanması orta düzeyde olduğundan fonun risk değeri 2-3 olarak belirlenmiştir.
- Fon'un karşılatırma Ölçütü : %40 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi + %40 BIST-KYD ÖSBA Değişken Endeksi + %20 BIST-KYD Repo (Brüt)
- Fon portföyüne riskten korunmak ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar dahil edilebilir.

Portföy Dağılımı

- Fon değişken fon olması sebebiyle portföy dağılımına yer verilmemektedir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır. 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. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olması durumunda katılımcı fon pay adet alım işlemleri saati 11.00'yerine saat10:00olarak gerçekleştirilir. Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına nemalandırılmak suretiyle izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır. Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11.00'ye 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 işgününde yatırımcılara ödenir.

- Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk Potansiyel Düşük Getiri etiri — Yüksek risk Potansiyel Yüksek G

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'un en az %80'inin Türkiye'de ihraç edilmiş özel sektör borçlanma

araçlarına yatırım yapılması öngörüldüğünden risk değeri 2-3 olarak belirlenmiştir.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, operasyonel risk, türev araç kullanımından kaynaklanan riskler ile piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez. Bu fon ağırlıklı olarak özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yaptığı için, fon katılma payı satış talimatı verildiğinde özel sektör borçlanma araçlarının likiditesinin düşük olması halinde fon fiyatı bu durumdan olumsuz etkilenebilir.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Katılımcılar Fon'a yatırım yapmadan önce Fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidirler. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini katılımcılar göz önünde bulundurmalıdır.

Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden bazıları aşağıdaki gibidir:

- **Piyasa Riski:** Fon portföyündeki finansal varlıkların değerlerinin ilgili piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu değişme riskidir.

- **Karşı Taraf Riski:** Karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirmemesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar nedeniyle ödemenin yapılamaması riskidir.

- **Likidite Riski:** Fon portföyündeki varlıkların istenildiği anda piyasa değerinden nakde çevrilememesi riskidir.

Fon'a ilişkin diğer riskler, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, ihraççı riski, yasal risk ve yapılandırılmış yatırım araçları riski olup, anılan risklere ilişkin detaylı açıklamalar 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	1,91
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu % 30 - Yönetici % 70	1,50
Saklama ücreti	0,03
Diğer giderler (Tahmini)	0,07

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 23.02.2015'dur.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 30.04.2015 tarihinde başlanmıştır.

	2015	2016*
Fon Getiri (%)	**-0,97**	**10,88**
Eşik Değer Getiri (%)		**11,32**
Nispi Getiri (%)		**-0,44**

*Fon'un 2016 yılından önce karşılaştırma ölçütü/eşik değeri bulunmamaktadır

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 .../...../2026 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 Atlas 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. ise Sigortacılık ve Özel Düzenleme ve Denetleme Kurumu gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 10/11/2026 tarihi itibarıyla günceldir.