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. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

Fon Hakkında

- Bu fon, katkı fonu statüsündedir ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Oyak Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

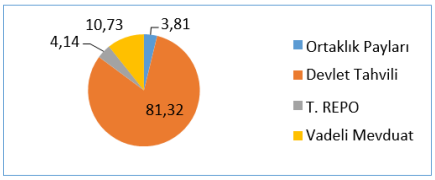
Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon'un yatırım stratejisi Devlet Katkısı Yönetmeliği'ne göre oluşturulmuştur. Fon portföyünün asgari %50'si ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetlerine, kira sertifikalarına yatırılır. Portföyün azami olarak %20'u değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde, Türk Lirası cinsinden mevduatta, katılma hesabında, Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından çıkarılan borçlanma araçlarında, kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetlerde asgari %30'u BIST Likit Banka, BIST Banka Dışı Likit 10 ve BIST Katılım 30 endekslerindeki paylarda, BIST 100 Endeksi, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi , BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan Katılım Endekslerin paylarında değerlendirilir. Fon portföyüne, BIST repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo ve Bist Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dâhil edilebilir ve fon varlıkları Takasbank ve/veya yurt içi organize para piyasası işlemlerinde değerlendirilebilir. Bu şekilde değerlendirilecek tutarlar fon portföyünün %5'ini aşamaz.
- Tek bir bankada mevduat veya katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %6'sını aşamaz.

- Fonun karşılaştırma ölçütü; %30 BIST-KYD DİBS Uzun Endeksi, %30 BIST-KYD DİBS Orta Endeksi, %20 BIST 100 Getiri Endeksi, %15 BIST 30 Getiri Endeksi, %5 BIST- KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi, şeklinde düzenlenmiştir.

Portföy Dağılımı :

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Katılımcılara ait devlet katkısının hesaplara intikal ettiği gün fon payı alım talimatı verilir. Fon payları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimat tarihini takip eden işlem gününde katılımcıların devlet katkısı hesaplarına aktarılır.

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, geçmiş haftalık getiriler kullanılarak hesaplanan volatilite dikkate alındığında "4" risk değerine sahiptir.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

- Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini yatırımcılar göz önünde bulundurmalıdır.

  -Fonun maruz kalabileceği temel risklerden bazıları aşağıdaki gibidir:

- **Piyasa Riski:** Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların ve diğer menkul kıymetlerin faiz oranlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.
- **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.
- **Likidite Riski:** Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

- Ayrıca fona ilişkin diğer riskler, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, ihraççı riski ve yapılandırılmış yatırım araçları riski olup bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta yayımlanan fon izahnamesinin 3. maddesinde yer almaktadır.

Kişisel Veri / PII

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	**0,365**
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu %94,14 - Yönetici %5,86	**0,360**
Saklama ücreti (31.12.2015 itibarıyla)	**0,02**
Diğer giderler (Tahmini)	**0,03**

Fon'dan karşılanan giderler günlük olarak takip edilir.

Fon'un Geçmiş Performansı

Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
Fon'un kuruluş tarihi: 25.09.2013
Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
Fon paylarının satışına19/12/2013 tarihinde başlanmıştır.

	2014	**2015**	**2016**
Fon Getiri (%)	**13,78**	**1,29**	**10,18**
Karşılaştırma Ölçütü (%)	**16,69**	**1,17**	**9,49**
Nispi Getiri (%)	**-2,91**	**0,12**	**0,69**

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 Oyak 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.