

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.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYADHE00271

Kayda Alma Tarihi: 27.12.2016

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 alınan ve iki aylık cayma süresini de kapsayacak şekilde Hazine Müsteşarlığı düzenlemeleri uyarınca belirlenecek dönemde katılımcılar adına katkı paylarının değerlendirildiği Başlangıç Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

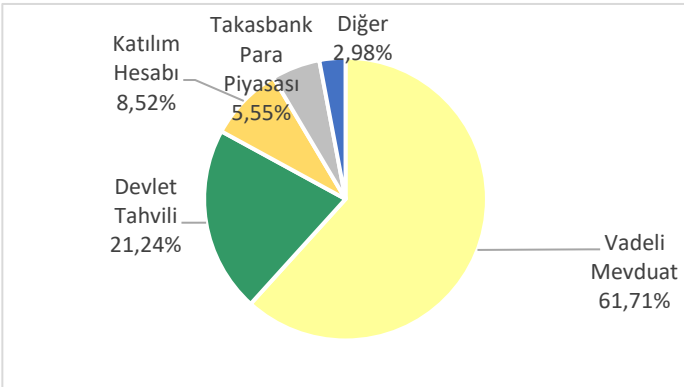
Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon portföyünün en az %60'ı en fazla %80'i Türk Lirası cinsinden mevduat ve/veya katılma hesabında; en az %20'si Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında, kalanı azami 184 gün vadeli ters repoda, vaad sözleşmelerinde, Takasbank ve/veya yurt içi organize para piyasası işlemlerinde, azami 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış ipotek ve varlık teminatl menkul kıymetlerde, ipotège ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde yatırıma yönlendirilir. Fon portföyü düşük risk düzeyiyle yönetilmektedir.

- Fonun karşılaştırma ölçütü %60 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi, %30 BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi, %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi'dir.

Portföy Dağılımı

24.10.2023 tarihi itibarıyla portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



Fon pay satışı henüz başlamadığından portföy dağılımı karşılaştırma ölçütüne göre belirlenmiştir.

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'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'den önce gelen emirlerde ilgili gün pay alımında kullanılırken, saat 11:00'den sonra ve tatil günlerinde tahsil edilen tutar izleyen ilk iş günü pay alımında kullanılır.

Pay Satım Talimatları

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilen pay satım 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.

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'den 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 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|

- Fon'un yeni ihraç olması nedeniyle, belirtilen risk değeri Fon'un izleyeceği strateji dikkate alınarak oluşturulan simülasyonlardan elde edilen verilerin kullanılması suretiyle 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 yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanması düşük olduğundan düşük risk değerine sahiptir.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, operasyonel risk, ihraççı riski ve piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez.
- Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

- Yatırımcılar 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 düşümlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurmalıdır.
- Fon'un maruz kalacağı temel risklere dair detaylı bilgilere Fon izahnamesinin 3.maddesinde yer verilmiştir. Temel riskler aşağıda sıralanmıştır.
 - 1) Piyasa Riski
 - 2) Likidite Riski

- 3) Operasyonel Risk
- 4) Yoğunlaşma Riski
- 5) Yasal Risk
- 6) İhraççı Riski

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 kesintisi 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 % 0,849 - Yönetici % 0,054 | 0,85 |
| Saklama ücreti | 0,01 |
| Diğer giderler (Tahmini) | 0,03 |

Fon'un Geçmiş Performansı

| Yıllar | Portföy Getirisi (%) | Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%) | Nispi Getiri (%) |
|----------|----------------------|-----------------------------------|------------------|
| 2017 (*) | 10,73 | 10,06 | 0,67 |

(*) Fon paylarının satışına 02.01.2017 tarihinde başlanmış olup fon portföyü 27.01.2017 tarihinde oluşmuştur. Bu nedenle sene başından getirinin hesaplanmasında başlangıç tarihi olarak fon portföyünün oluşturulma tarihi baz alınmıştır.

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 29.12.2016'dır.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 02.01.2017 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 www.anadoluhayat.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi <http://www.kap.org.tr/> ve www.anadoluhayat.com.tr 'de yayımlanmış ve 25.02.2019 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

Fon ve fon yöneticisi İş Portföy Yönetimi A.Ş. Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 24/10/2023 tarihi itibarıyla günceldir.