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.

NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYOYAE00091

Kayda Alma Tarihi: 19 Nisan 2013

Fon Hakkında

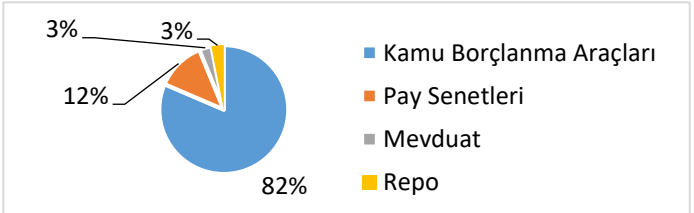
Bu fon, katkı fondur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü TEB Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon portföyünün asgari yüzde yetmişi, ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetlerine veya kira sertifikalarına yatırmak suretiyle gelir elde etmektir. Portföyün azami olarak yüzde yirmisi değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde Türk Lirası cinsinden mevduat/katılma hesabında, fon portföyünün azami onbeşi Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından, 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 ve asgari yüzde onu BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerinde paylardan oluşmaktadır. Fon portföyünün en fazla yüzde beşlik kısmı ise BIST repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo, vaad sözleşmeleri, Takasbank Para Piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemlerinden oluşmaktadır. Fonun karşılaştırma ölçütü %80 BIST-KYD DİBS Uzun Endeksi + %10 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi + %10 BIST-100 Getiri Endeksi'dir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 30/12/2019 tarihi itibariyle aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır

- Fon payları, temsil ettiği değerin tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Pay sayısının hesaplanmasında küsurat işlemlerinin söz konusu olması halinde, üç basamağa kadar olan kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır.

Katılımcılara ait devlet katkısının hesaplara intikal ettiği gün fon payı alım talimatı verilir. Talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden fon payları, takip eden işlem gününde katılımcıların devlet katkısı hesaplarına aktarılır. Fon paylarının fona iadesinde ise pay satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden hesaplanır ve fon paylarına karşılık gelen tutar, talimatın verilmesini takip eden ikinci 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: Kamu İç Borçlanma Araçlarına (en az %70 en çok %100), BIST 100 Endeksindeki Paylara (en az %0 en fazla %15) ve Ters Repoya yatırım yapacağı için bu risk değerini almaktadır.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite 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

Piyasa Riski: Faiz oranlarındaki dalgalanmalardan oluşacak zarar riskidir.

Likitide Riski: Fon portföyündeki varlıkların istenildiği anda nakde dönüştürülememe riskidir.

Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir.

Ayrıca, fona ilişkin diğer riskler operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk ve ihraççı 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 kesintisi 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 %80 - Yönetici %20	**0,324**
Saklama ücreti	**0,01**
Diğer giderler (Tahmini)	**0,03**

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 03/04/2013'tür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 02/05/2013 tarihinde başlanmıştır.
- Fon'a ait geçmiş yıl performansları aşağıda belirtilmiştir.
-

YILLAR	**Fonun Getirisi (%)**	**Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%)**	**Nispi Getiri (%)**
2013	(0,32)	(1,15)	0,83
2014	11,95	12,81	(0,86)
2015	5,50	5,01	0,49
2016	10,13	10,60	(0,46)
2017	11,38	11,11	0,27
2018	0,01	(2,94)	(2,93)

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.nnhayatemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir. Fon izahnamesi 02/10/2017'da yayımlanmış ve 02/10/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

NN 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 TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

Bu form, 30/12/2019 tarihi itibarıyla günceldir.