

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. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYOYAE00067

Kayda Alma Tarihi: 31 Mart 2004

Fon Hakkında

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

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur.
- Değişken emeklilik fonu, portföy varlık yapısını piyasaların durumu ve konjoktüre bağlı olarak gerektiğinde son derece hızlı ve ani şekilde değiştirmeye müsait yapıya sahip olan bir fondur.
- Fon, portföyüne ağırlıklı olarak BIST'da işlem gören/görecektüm ortaklık payları ve tüm vadelerdeki özel sektör ve kamu borçlanma araçları dahil eder. ve fonun eşik değeri %100 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi'dir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınabilir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır
- Talimat BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilmiş ise;
- Alım işlemleri, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir. Satım İşlemleri: talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- Talimat BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde 12:00'dan sonra verilmiş ise;
- Alım İşlemleri: 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.
- Satım İşlemleri: talimatlar ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- Pay alım talimatlarının karşılığında tahsil edilen tutarlar katılımcı adına bir gün nemalandırılır.
- Ödemeye ilişkin: BIST Borçlanma Araçları

Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde yatırımcılara 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
---	---	---	---	---	---	---

- 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: Yurtiçi Ortaklık Paylarına (en az %0 en çok %100), Kamu İç Borçlanma Araçlarına (en az %0 en çok %100), Yurtiçi Özel Sektör Borçlanma Araçlarına (en az %0 en fazla %100) yatırım yapacağı için bu risk değerini almaktadır.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, ihraççı riski, operasyonel risk, türev araç kullanımından kaynaklanan riskler 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 oranlarında ve Kur dalgalanmalarında oluşacak zarar riskidir.

Likidite Riski: Fon portföyündeki varlıkların istenildiği anda nakde dönüştürülemez riskidir.

Kaldıraç Yaratan İşlem Riski: Başlangıç yatırımının üzerinde pozisyon alınması sebebi ile fonun başlangıç yatırımından daha yüksek zarar kaydedebilme olasılığıdır.

Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirememesi 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	2,28
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	2,18
- Kurucu %80	
- Yönetici %20	
Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,09

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 26/02/2004'tür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 05/04/2004 tarihinde başlanmıştır.
- Fon'a ait geçmiş yıl performansları aşağıda belirtilmiştir.

YILLAR	Fonun Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%)
2016	10,26	10,19
2017	16,80	11,29
2018	4,60	20,57
2019	23,76	23,41
2020	19,36	11,64

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 izahnamesida yayımlanmış ve 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, 02/06/2021 tarihi itibarıyla günceldir.