

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.

QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRFYNEM00089

Kayda Alma Tarihi: 26/04/2013

Fon Hakkında

Bu fon, standart emeklilik yatırım fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (QNB Finans PYS) tarafından yönetilmektedir. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. QNB Finansbank grubuna ait bir şirkettir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon izahnamesinin 2.4 no.lu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar, Yönetmelik ve Rehber'de belirtilen sınırlamalar çerçevesinde fon portföyü yatırıma yönlendirilir.

Fonun karşılaştırma ölçütü; %70 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi + %10 BIST-100 Getiri Endeksi + %10 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi + %10 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon payları günlük olarak alınıp satılır.

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'ye 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. Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için katılımcı adına nemalandırılmak suretiyle izahnamede

belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır. Fon alım işlemine konu edilmek üzere katılımcılardan saat 11:00'ye kadar tahsil edilen TL tutar o gün için katılımcı adına pay alımında kullanılırken, saat 11:00'den sonra ve tatil günlerinde tahsil edilen TL tutar izleyen ilk iş günü pay alımında kullanılır. Katılımcının seçmiş olduğu fonların valör günü bu nemalandırılmış tutar üzerinden fon alım işlemi gerçekleşir.

Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'ye kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden birinci 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 iş gününde 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
---	---	---	---	---	---	---

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: Fonun yatırım yapacağı enstrümanların fiyat dalgalanması sınırlı olduğundan orta düzeyde risk değerine sahiptir.

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

bulundurulmalıdır.

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: Finansal varlıkların fiyatlarındaki ani hareketlerden dolayı oluşan risktir.

Kredi Riski: Fon portföyü şirketlerin ihraç ettikleri borçlanma araçlarına yatırım yapılabildiğinden kredi riski doğmaktadır. Fon portföyüne dahil edilmesi planlanan ve kredi riski taşıyan finansal ürünler için, ihraççının kredi verilebilirliği Risk Komitesi tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde değerlendirilerek izlenir.

Likidite Riski: Fon portföyünde yer alan kıymetlerin geçmiş işlem hacimleri dikkate alınarak portföy içerisindeki likit olmayan pozisyonlar belirlenir ve bu pozisyonların fon toplam değeri içerisindeki payı hesaplanır. Bu tutarlar üzerinden fonun günlük likidite oranı belirlenerek izlenir.

Operasyonel Risk: Operasyonel risk yönetimi süreci çerçevesinde operasyonel risk yaratan unsurlar için süreç haritası çıkarılarak her süreç için anahtar risk göstergeleri belirlenmiştir. Fonun yasal ve mevzuat riskine konu olmaması bakımından tüm kontroller İç Kontrol Birimi tarafından günlük olarak yerine getirilir.

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 % * - Yönetici % *	1.46
Saklama ücreti	0.04
Diğer giderler (Tahmini)	0.25

*Yönetim Ücreti, Kurucu ve Yönetici arasında imzalanan sözleşmede belirlenen özel oran ile paylaşılır.

Fon'un Geçmiş Performansı

Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.

Fon'un kuruluş tarihi 19/04/2013'dir.

Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

Fon paylarının satışına 12/11/2013 tarihinde başlanmıştır.

YIL	Portföy Getirisi	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi	Nispi Getiri
2016	7.39%	10.66%	-3.27%
2017	11.47%	9.27%	2.20%
2018	8.01%	8.59%	-0.58%
2019	26.48%	29.92%	-3.44%
2020	11.95%	10.12%	1.83%
2021 yarıyıl	-0.38%	1.24%	-1.62%

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 <https://www.qnbsigorta.com/adresinden> ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 07/05/2013 tarihinde yayımlanmış ve 30/04/2013 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. 'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

Fon ve fon yöneticisi QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 01/08/2023 tarihi itibarıyla günceldir.