

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. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYFNEM00196

Kayda Alma Tarihi: 09/08/2017

Fon Hakkında

Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 no.lu ek maddesi ve 2 no.lu geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen ve başlangıç fonu veya standart fondan ayrılma tercihinde bulunan çalışanlara sunulan katılım değişken 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 eşik değeri; BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı Endeksi (TL) + %2'dir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon Payı Alımları Gerçekleşme Esasları

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den önce intikal eden talimatlar takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir. (T+1)	BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra veya tatil günlerinde intikal eden 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. (T+2)
--	---

Fon Payı Satımları Gerçekleşme Esasları

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den önce intikal eden talimatlar takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ikinci iş günü katılımcılara ödenir (T+2)	BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra veya tatil günlerinde intikal eden talimatlar Talimatın verilmesinden bir sonraki iş günü geçerli olan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş günü katılımcılara ödenir (T+3)
--	---

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar bu izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde nemalandırılmaksızın pay alımında kullanılır.

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. Fonun yatırım yapacağı enstrümanlara ve varlık dağılımının değişimine bağlı olarak risk değeri değişim gösterebilecektir.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf 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: Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının ve diğer menkul kıymetlerin değerinde, ortaklık payı fiyatları ve döviz kurlarındaki 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 dönüştürülebilmesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

Yoğunlaşma Riski: Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucu fonun bu varlığın ve vadenin içerdiği risklere maruz kalmasıdır.

Yasal Risk: Fonun paylarının satıldığı dönemden sonra mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelebilecek değişikliklerden olumsuz etkilenmesi riskidir.

Operasyonel Risk: Operasyonel risk, fonun operasyonel süreçlerindeki aksamalar sonucunda zarar oluşması olasılığını ifade eder. Operasyonel riskin kaynakları arasında kullanılan sistemlerin yetersizliği, başarısız yönetim, personelin hatalı ya da hileli işlemleri gibi kurum içi etkenlerin yanı sıra doğal afetler, rekabet koşulları, politik rejim değişikliği gibi kurum dışı etkenler de olabilir.

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	1,09 (yıllık) 0,002986 (günlük)
Fon işletim gideri kesintisi - Kurucu % * - Yönetici % *	0,85 (yıllık) 0,002328 (günlük)
Saklama ücreti (Tahmini)	0.04
Diğer giderler (Tahmini)	0.20

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

Fon'un eşik değeri aynı zamanda performans eşiği olarak kabul edilir ve her yıl sonu itibarıyla, fon birim pay değerinde oluşan getirinin performans eşiğini aşması halinde aşan kısmın %20'si ek FİGK olarak fon portföyünden tahsil edilebilir. Alınan ek FİGK her durumda ortalama fon net varlık değerinin %0,85'ini aşamaz. Tahsil edilen ek FİGK, içtüzükte ve izahnamede belirtilen fon işletim gideri kesintisi oranı ve fon toplam gider kesintisi oranına tabi değildir.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 20.06.2017'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 17/05/2018 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 <https://www.qnbsigorta.com/adresinden> ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 21/08/2017 tarihinde yayımlanmış ve 16/08/2017 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.