

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.

Viennialife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu

Fon Adı: Viennialife Emeklilik Para Piyasası Fonu

ISIN KODU: TRYANKE00027

Kayda Alma Tarihi: 17.11.2003

Fon Hakkında

Bu fon, Para Piyasası fonudur bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü QInvest Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon Portföyünün tamamı devamlı olarak, vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarından oluşur ve portföyün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 60 gündür.

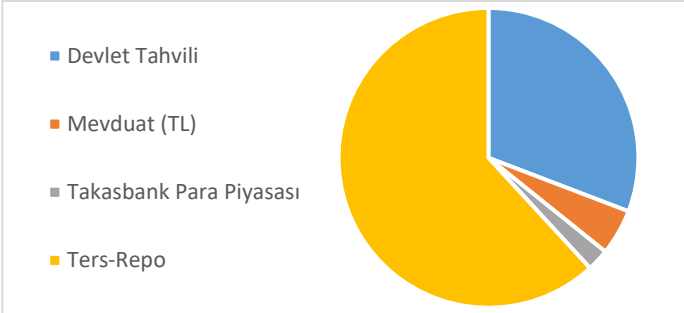
- Fon Portföyünün asgari %25'i devlet iç borçlanma senetlerinde yatırıma yönlendirilir. Fon, Bakanlıkça veya özel sektör tarafından ihraç edilen ve vadesine en fazla 184 gün kalan TL cinsi borçlanma araçlarına, ters repoya, Takasbank ve yurtiçi organize para piyasası işlemlerine, kamu ve özel sektör tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına yatırım yaparak faiz geliri elde eder.

- Fon portföyüne, vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar dahil edilemez.

- Fonun karşılaştırma ölçütü %25 BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi + %65 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi + %5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi + %5 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi'dir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır. Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde verilen pay alım talimatları verildiği

gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün yerine getirilir.

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde verilen pay satım talimatları verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün yerine getirilir.

Pay bedelleri; iade talimatının verildiği gün 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: Fonun volatilitesi ve son 5 yıllık getirileridir.

- 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

1) Piyasa Riski: borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin, faiz oranları ve ortaklık payı fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

2) 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.

3) Likidite Riski: Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

4) 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.

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

6) Korelasyon Riski: Farklı finansal varlıkların piyasa koşulları altında belirli bir zaman dilimi içerisinde aynı anda değer kazanması ya da kaybetmesine paralel olarak, en az iki farklı finansal varlığın birbirleri ile olan pozitif veya negatif yönlü ilişkileri nedeniyle doğabilecek zarar ihtimalini ifade eder.

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

8) İhraççı Riski: Fon portföyüne alınan varlıkların ihraççısının yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi nedeniyle doğabilecek zarar ihtimalini ifade eder.

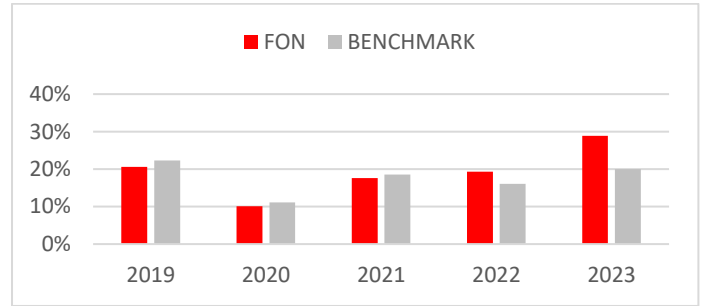
Ücret ve Gider Bilgileri

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
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu %92,91 - Yönetici %7,09	1,00
Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,08

Fon'un Geçmiş Performansı



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

- Fon'un kuruluş tarihi 06.10.2003'ür.

- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

- Fon paylarının satışına 17.11.2003 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 www.kap.org.tr ve www.viennialife.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 18.11.2024'te yayımlanmış ve 18.11.2024 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

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

Bu form 18.11.2024 tarihi itibarıyla günceldir.