

PLAN 160
OTOMATİK
BİRİKTİREN
EMEKLİLİK
PLANI



EMEKLİLİK
ÜRÜNLERİ



YATIRIM FONLARI TANITIM KILAVUZU

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ EMEKLİLİK YATIRIM FONU

Fonun Yatırım Politikasına, Amacına ve Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Yatırım Politikası: Fon portföyünün yüzde altmış, Türk lirası cinsinden mevduat veya katılma hesabına, en az yüzde yirmisi Müsteşarlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden 180 gün vadeli veya vadesine azami 180 gün kalmış borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikalarına, kalanı ters repo, Takasbank ve/veya yurtiçi organize para piyasası işlemlerine yatırılır.

Yatırım Amacı: Fon, işverenleri aracılığıyla bireysel emeklilik sistemine dahil edilen çalışanların katkı tutarlarının, iki aylık cayma süresi boyunca ödenen katkı paylarının değer kaybetmemesini sağlayacak şekilde değerlendirilmesidir. Fon, iki aylık cayma süresi boyunca ödenen katkı paylarının değer kaybetmemesini sağlayacak şekilde değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur.

Risk Profili: Risk değeri fonun volatilitesi dikkate alınarak hesaplanır ve 1 ile 7 arasında bir değer alır. 1 en düşük volatilité seviyesini, 7 ise en yüksek volatilité seviyesini gösterir.

Volatilité aralıklarının karşılık geldiği risk değeri emeklilik fonları rehberinde yer alan risk değeri hesaplanma esaslarına göre "1" olarak hesaplanmıştır.

Fon Hangi Yatırımcılar İçin Uygundur?

Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun 15. maddesi, 2 no'lu Ek maddesi ve 2 no'lu Geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen katılımcılardan/çalışanlardan alınan ve iki aylık cayma süresi dahil başlangıç döneminde katılımcılar adına katkı paylarının değerlendirildiği Başlangıç Fonu'dur.

Fonun Yatırım Stratejisi Bant Aralığı

VARLIK VE İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Türk Lirası cinsinden mevduat veya katılma hesabı*	60	60
Müsteşarlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden 180 gün vadeli veya vadesine azami 180 gün kalmış borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları	20	40
Ters repo	0	10
Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	10

*Ancak söz konusu fon için, tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %10'unu aşamaz.

Fonun Karşılaştırma Ölçütü

Fonun karşılaştırma ölçütü, "%60 BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat TL Endeksi, %20 BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi, %20 BIST-KYD Repo Brüt Endeksi" olarak belirlenmiştir.

Maliyetler

FON İSMİ	FON KODU	FON İŞLETİM GİDER KESİNTİSİ (Günlük)	FON İŞLETİM GİDER KESİNTİSİ (Yıllık)	FON TOPLAM GİDER KESİNTİSİ (Günlük)	FON TOPLAM GİDER KESİNTİSİ (Yıllık)
Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	AHJ	0,00002328	0,00850	0,00002978	0,01090

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU

Fonun Yatırım Politikasına, Amacına ve Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon, Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen TL cinsinden borçlanma senetleri, gelir ortaklığı senetleri ile kira sertifikalarına fon portföyünün en az %75'i oranında yatırım yapar. Ayrıca, yine portföyün yüzde 15'ini aşmamak koşuluyla Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatlara, katılım bankalarında açılan (kâr ve zarara) katılma hesaplarına, borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından ihraç edilen özel sektör borçlanma araçlarına, kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına yatırım yapılabilir. Ek olarak, portföyün yüzde 15'ini aşmamak koşuluyla BIST 100 Endeksi veya BIST Katılım Endeksi'ndeki paylara da yatırım yapılabilir. Fon portföyüne, mevzuat sınırları içerisinde ters repo sözleşmeleri dahil edilebilir ve fon varlıkları Takasbank para piyasasında değerlendirilebilir.

Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon, Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen TL cinsinden borçlanma senetleri, gelir ortaklığı senetleri ile kira sertifikalarına fon portföyünün en az %75'i oranında yatırım yapar. Bununla birlikte, BiST 100 Endeksi'ne dahil ortaklık paylarına, Türk Lirası cinsinden mevduat ve katılma hesaplarına, borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından çıkarılan borçlanma araçları veya kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına da mevzuatta belirlenen sınırlar içerisinde yatırım yapılabilir. Bu yatırımları sebebiyle fon aşağıda saydığımız riskleri barındırmaktadır:

Genel Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Enflasyon Riski, Korelasyon Riski, Karşı Taraf Riski, Kur Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski, Yasal Risk, Likidite Riski, Mücbir Sebep Riski.

Fon Hangi Yatırımcılar İçin Uygundur?

Fon, bireysel emeklilik sistemine dahil katılımcıların katkı paylarına karşılık olarak ödenecek devlet katkısının, alternatif yatırım araçlarına yatırılmasına yönelik tercihte bulunmayan yatırımcıların katkılarının yatırıma yönlendirilmesi için kurulmuştur.

Fonun Yatırım Stratejisi Bant Aralığı

Yatırım stratejisi ve bant aralığı bulunmamaktadır.

Fonun Karşılaştırma Ölçütü

Fon Adı	Karşılaştırma Ölçütü
AEI- AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	%92 KYD TL Bono Endeksi (Tüm)
	%5 BIST Ulusal 100 Endeksi
	%1 KYD Brüt O/N Repo Endeksi
	%1 KYD Aylık Gösterge Mevduat Endeksi TL
	%1 KYD ÖST Endeksi (Sabit)

Maliyetler

Fon Toplam Gider Kesintisi: Fon toplam gider kesintisi; fon işletim gideri kesintisi ve fona ait diğer masrafların toplamından oluşmaktadır. Fon toplam gider kesintisinin mevzuatta belirtilen günlük azami oranları aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

FON İSMİ	FON KODU	AZAMI FON TOPLAM GİDER KESİNTİSİ (Yıllık)	AZAMI FON TOPLAM GİDER KESİNTİSİ (Günlük)	FON İŞLETİM GİDER KESİNTİSİ (Yıllık)*	FON İŞLETİM GİDER KESİNTİSİ (Günlük)*
Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	AEI	%0,365	%0,0010000	%0,355	%0,0009726

* Fon işletim gider kesintisi, fon toplam gider kesintisinin içindedir.

AVIVASA BİREYSEL EMEKLİLİK YATIRIM FONLARI ORTAK UYGULAMA ESASLARI

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. hesaplarına ödenmiş bulunan katkı payları, fonun izahnamesinde yer alan fon alım satım esaslarında belirtilen süreler içerisinde yatırıma yönlendirilmektedir. Katılımcı tercihindeki fonlardan, para ve pay takas tarihi aynı gün olanların alım işlemi aynı gün yapılmaktadır. Para ve pay takası sonraki günler olan fonlar için ise alım emirleri verilmekte ve bunlara yönlendirilecek tutarlar için alım/satım takas tarihi aynı gün olan emanet fon (Likit Fon) alınmakta ve böylece katılımcının birikimlerinin diğer fonlar alınincaya kadar nemalanması sağlanmaktadır. Diğer fonların takas tarihlerinde daha önce alınan emanet fonlar (Likit Fon) satılarak diğer fonların alımı gerçekleştirilmektedir.

Satın alınan fon bedelleri, katılımcının şirket nezdindeki hesaplarına borç kaydedilmekte, buna karşılık alınan fon pay adetleri ise katılımcı bazında tutulan nâzım hesaplara alacak kaydedilerek takip edilmektedir. Fon pay adetleri virgülden sonra 3 basamağa kadar hesaplanmaktadır.

Plan ve Katkı Payının Fonlar Arasında Dağılım Oranı/Tutarı Değişiklikleri: Katılımcılar dahil oldukları planları ya da dahil oldukları plan kapsamında katkı payının fonlar arasındaki dağılım tutarını/oranını değiştirebilirler. Bireysel emeklilik hesaplarındaki birikimlerini ve ödemiş olduğu katkı paylarının fonlar arasındaki dağılım oranlarını veya tutarlarını bir yılda azami altı kez, bireysel emeklilik planını bir yılda azami dört kez değiştirme hakkı mevcuttur.

Vergi Düzenlemeleri

Emeklilik Fonunun Vergilendirilmesi: Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, kurumlar vergisinden istisnadır.

Sigorta ve emeklilik şirketleri ile emeklilik yatırım fonlarının kuruluşları dahil her türlü işlemlerinde düzenlenen kâğıtlar, damga vergisinden müstesna tutulacaktır.

Kamuoyunu Aydınlatma

Katılımcı, fon yatırımları ve fon birim fiyatı ile ilgili bilgilere, Müşteri Memnuniyet Merkezi (444 11 11) ve internetten ulaşabilecektir.

Müşteri
Memnuniyet
Merkezi

444 11 11
avivasa.com.tr

Saray Mah.
Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.
No: 12 Ümraniye
34768 İstanbul
İstanbul Ticaret Odası (İTO)
Ticaret Sicil No: 27158
MERSİS No: 0306005065600012