

300 yılı aşkın uzmanlığımızla
bugün olduğu gibi yarın da yanınızdayız.



YATIRIM FONLARI TANITIM KILAVUZU



AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BORÇLANMA ARAÇLARI EMEKLİLİK YATIRIM FONU

Fonun Yatırım Politikasına, Amacına ve Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fonun yatırım amacı faizi geliri ile tasarrufları enflasyonun aşındırıcı etkisinden koruyarak, gelecekte düzenli ve sürekli gelir akımları yaratmaktır.

Fon portföyünün en az % 80 devamlı olarak, yerli ve/veya yabancı kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçları ile kamu borçlanma araçlarının konu olduğu ters repoya yatırılır. Fon portföyünün %20'lik kısmı ile ise diğer para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılabilir. Fon portföyüne ağırlıklı olarak Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları dahil edilir.

Fon, geçmiş haftalık getiriler kullanılarak hesaplanan volatilité dikkate alındığında "3" risk değerine sahiptir.

Fon Hangi Yatırımcılar İçin Uygundur?

Hedef; orta-uzun vadeli borçlanma araçlarına yatırımları yaparak, birikimlerin enflasyona karşı korunması, enflasyonun üzerinde bir reel getiri sağlanmasıdır. Orta risk düzeyinde, orta vadede, faize yatırım yaparak reel getiri sağlamayı hedefleyen katılımcılar için uygundur.

Fonun Yatırım Stratejisi Bant Aralığı

Yatırım Stratejisi ve bant aralığı bulunmamaktadır.

Fonun Karşılaştırma Ölçütü

Fon Adı	Karşılaştırma Ölçütü
AE2- AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	(%75) BIST-KYD DİBS TÜM ENDEKSİ
	(%10) BIST-KYD REPO (BRÜT) ENDEKSİ
	(%10) BIST-KYD 1 AYLIK MEVDUAT TL ENDEKSİ
	(%5) BIST-KYD ÖSBA SABİT ENDEKSİ

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)*
Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	AE2	%1,91	%0,0052500	%1,90	%0,0052060

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. DİNAMİK DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU

Fonun Yatırım Politikasına, Amacına ve Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fonun yatırım amacı orta ve uzun vade perspektifiyle, orta risk düzeyinde, yüksek reel getiri performansı hedefiyle hareket etmektir. Fonun risk aralığı 4-5 olarak belirlenmiştir.

Fon portföyünün en az %15'i devamlı olarak yurtiçi kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçlarına, en az %10'u yurtiçi ortaklık paylarına ve portföyün kalanı ile diğer sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılır. Fon portföyüne ağırlıklı olarak yurtiçi ortaklık payları ve yurtiçi kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçları dahil edilir.

Fon, geçmiş haftalık getiriler kullanılarak hesaplanan volatilité dikkate alındığında "4" risk değerine sahiptir.

Fon Hangi Yatırımlar İçin Uygundur

Hedef, farklı yatırım araçlarına dengeli (çeşitlendirilmiş) yatırım yaparak, orta-uzun vadede fon getirisinin istikrarlı bir seviyeye taşınması ve enflasyonun üzerinde reel getiri sağlanmasıdır. Orta risk düzeyinde hisse senedi, döviz ve faiz enstrümanlarına dengeli yatırım yapmak isteyen katılımcılar için uygundur.

Fonun Yatırım Stratejisi Bant Aralığı

Yatırım Stratejisi ve bant aralığı bulunmamaktadır.

Fonun Karşılaştırma Ölçütü

Fon Adı	Karşılaştırma Ölçütü
AE3- AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	(%30) BIST 100 ENDEKSİ
	(%5) BIST-KYD 1 AYLIK MEVDUAT USD ENDEKSİ (TL KARŞILIĞI)
	(%40) BIST-KYD DİBS 365 GÜN ENDEKSİ
	(%15) BIST-KYD DİBS TÜM ENDEKSİ
	(%10) BIST-KYD REPO (BRÜT) ENDEKSİ

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)*
Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	AE3	%2,28	%0,0062500	%2,24	%0,0061370

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU

Fonun Yatırım Politikasına, Amacına ve Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fonun yatırım amacı orta – uzun vadeli dönemde ülkenin büyüme potansiyeline paralel ortaklık payı piyasasındaki reel getirinin fon reel getirisine dönüşmesidir.

Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak yurtiçi ortaklık paylarına yatırılır. Fon portföyünün %20'lik kısmı ile ise diğer sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılabilir. Fon portföyüne ağırlıklı olarak Türk ortaklık payları dahil edilir

Fon, geçmiş haftalık getiriler kullanılarak hesaplanan volatilité dikkate alındığında "6" risk değerine sahiptir.

Fon Hangi Yatırımcılar İçin Uygundur

Hedef; Türk hisse senedi piyasasına paralel getirinin sağlanması ve hisse senedi yatırımları ile sermaye kazancı elde edilmesidir. Türk hisse senedi ağırlıklı yatırımı tercih eden katılımcılar için uygundur.

Fonun Yatırım Stratejisi Bant Aralığı

Yatırım Stratejisi ve bant aralığı bulunmamaktadır.

Fonun Karşılaştırma Ölçütü

Fon Adı	Karşılaştırma Ölçütü
AEH- AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	(%90) BIST 100 ENDEKSİ
	(%10) BIST-KYD REPO (BRÜT) ENDEKSİ

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)*
Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	AEH	%2,28	%0,0062500	%2,18	%0,0059726

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BİRİNCİ PARA PİYASASI EMEKLİLİK YATIRIM FONU

Fonun Yatırım Politikasına, Amacına ve Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fonun yatırım amacı; tasarrufların enflasyona karşı korunması ve kısa vadeli faiz oranlarına paralel getiri sağlanmasıdır. Düşük risk düzeyinde, enflasyon paralelinde getiri sağlamayı hedefleyen katılımcılar için uygundur.

Fon portföyünün tamamı devamlı olarak vadesine en fazla 184 gün kalmış para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır ve fon portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olacaktır. Fon portföyüne yalnızca vadeye kalan gün sayısı hesaplanabilen varlıklar dahil edilir

Fon, geçmiş haftalık getiriler kullanılarak hesaplanan volatilité dikkate alındığında "1" risk değerine sahiptir.

Fon Hangi Yatırımcılar İçin Uygundur?

Hedef; tasarrufların enflasyona karşı korunması ve kısa vadeli faiz oranlarına paralel getiri sağlanmasıdır. Düşük risk düzeyinde, enflasyon paralelinde getiri sağlamayı hedefleyen katılımcılar için uygundur.

Fonun Yatırım Stratejisi Bant Aralığı

Yatırım Stratejisi ve bant aralığı bulunmamaktadır.

Fonun Karşılaştırma Ölçütü

Fon Adı	Karşılaştırma Ölçütü
AE1- AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	(%15) BIST-KYD DİBS 91 GÜN ENDEKSİ
	(%20) BIST-KYD ÖSBA SABİT ENDEKSİ
	(%60) BIST-KYD REPO (BRÜT) ENDEKSİ
	(%5) BIST-KYD 1 AYLIK MEVDUAT TL ENDEKSİ

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)*
Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	AE1	%1,09	%0,0030000	%1,05	%0,0028770

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

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

Fonun Yatırım Politikasına, Amacına ve Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fonun yatırım amacı altın fiyatlarında oluşan değişimleri yatırımlara yansıtmaktır.

Fon portföyünün en az % 80'i devamlı olarak ulusal ve uluslararası borsalarda işlem gören altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fon portföyünün kalan kısmı ile ise ortaklık paylarına, kira sertifikalarına ve faiz içermeyen diğer sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılabilir. Fon portföyüne ağırlıklı olarak altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçları dahil edilir.

Fon, geçmiş haftalık getiriler kullanılarak hesaplanan volatilité dikkate alındığında "6" risk değerine sahiptir.

Fon Hangi Yatırımcılar İçin Uygundur

Hedef; TL cinsinden altın fiyatlarındaki değişim paralelinde getiri sağlanmasıdır. Altın ağırlıklı yatırımı tercih eden katılımcılar için uygundur.

Fonun Yatırım Stratejisi Bant Aralığı

Yatırım Stratejisi ve bant aralığı bulunmamaktadır.

Fonun Karşılaştırma Ölçütü

Fon Adı	Karşılaştırma Ölçütü
AEL- AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	(%100) BIST ALTIN FİYAT KAPANIŞ ENDEKSİ

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)*
Altın Emeklilik Yatırım Fonu	AEL	%1,09	%0,0030000	%1,05	%0,0028770

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

AVIVASA YATIRIM FONLARI ORTAK UYGULAMA ESASLARI

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. hesaplarına ödenmiş bulunan katkı payları takip eden işgünü 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.

Maliyetler

Birikimlerden İndirilmek Suretiyle Yapılan Kesintiler

Katılımcının başka bir şirkete aktarımında bulunması veya sistemden ayrılması durumunda şirketler varsa giriş aidatı borcunu birikimlerinden indirebilir, birikimlerinin yeterli olmaması durumunda katılımcıdan ayrıca tahsil edebilir.

Katılımcının düzenli olarak katkı payı ödemediği durumda veya ara verme durumunda, hiçbir koşulda ödenmemiş giriş aidatı birikimlerden indirilemez. Şirket bu durumda katılımcıdan giriş aidatının ödenmemiş kısmının ödenmesini talep edebilir.

Ara Verme Halinde Uygulanacak Kesintiler

Ek Yönetim Gider Kesintisi

Emeklilik sözleşmesi kapsamında katkı payı ödeme tarihini müteakip üç ay içinde ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda sözleşme ödemeye ara vermiş olarak değerlendirilir.

Sözleşmeye ara verilmesi halinde ara verme süresi boyunca katılımcının birikiminden 2.- TL ek yönetim gideri kesintisi alınır. İndirim emanet fon mevcutsa emanet fondan yapılır. Emanet fonun indirim tutarını karşılamaması durumunda emeklilik sözleşmesinde tercih edilen fon veya fonlara oranlanarak ek yönetim gider kesintisi Şirket tarafından alınır.

Sabit Gider Kesintileri

Bireysel emeklilik sözleşmesi kapsamında bir yıldan uzun süre ödemeye ara verilmesi halinde, bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak emeklilik gözetim merkezine Şirket tarafından ödenen sabit giderler birikimlerden indirilir. İndirim emanet fon mevcutsa emanet fondan yapılır. Emanet fonun indirim tutarını karşılamaması durumunda emeklilik sözleşmesinde tercih edilen fon veya fonlara oranlanarak alınır. Sözleşme süresi içerisinde bireysel emeklilik mevzuatında vaki olacak değişiklik doğrultusunda Şirket ödenen diğer sabit giderleri de mevzuatın belirlediği sınırlar kapsamında tahsil etme hakkına sahiptir.

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
T: +90 (216) 633 33 33
F: +90 (216) 634 38 88
İstanbul Ticaret Odası (İTO)
Ticaret Sicil No: 27158
MERSİS No: 0306005065600012