

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. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

Fon Adı: Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYFNEM00055

Fon Hakkında

Bu fon, 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. 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 Mevduat Endeksi (TL) + %2 olarak belirlenmiştir.

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'e kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci 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. Fonun yatırım yapacağı enstrümanlara ve varlık dağılımının değişimine bağlı olarak risk değeri değişim gösterebilecektir.

Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşümlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini katılımcılar göz önünde bulundurmalıdır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Piyasa Riski: Finansal varlıkların fiyatlarındaki ani hareketlerden dolayı oluşan risktir.

Kredi Riski: Tahvil ve Bono ihraç eden kuruluşların anapara ve faiz geri ödemelerinde yükümlülüklerini karşılayamamaları sonucunda oluşan risktir.

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 dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

Operasyonel Risk: Operasyonel risk yönetimi süreci çerçevesinde operasyonel risk yaratan unsurlar için süreç haritası çıkarılarak her süreç için anahtar risk göstergeleri belirlenmiştir. Anahtar risk göstergeleri risklerin tanımlanması, risk büyüklüğünün ve artışının izlenmesi, potansiyel riskler ve kontrol konularıyla ilgili aksiyonların alınması için periyodik olarak izlenirler. 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	2.28
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	
Kurucu*	1.75
Yönetici*	
Saklama ücreti	0.07
Diğer giderler (Tahmini)	0.46

*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 07/07/2008'dir.

Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

Fon paylarının satışına 07/11/2008 tarihinde başlanmıştır.

YIL	Portföy Getirisi	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi	Nispi Getiri
2012	23.76%	23.76%	(***)
2013	-6.67%	-1.58%	-5.08%
2014	21.18%	16.22%	4.95%
2015	-2.63%	-3.58%	0.95%
2016	9.85%	9.58%	0.27%

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 31/10/2008 tarihinde yayımlanmış ve 24/10/2008 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.