

Garanti Emeklilik Ve Hayat Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu**Rapor Tarihi : 31.01.2025**

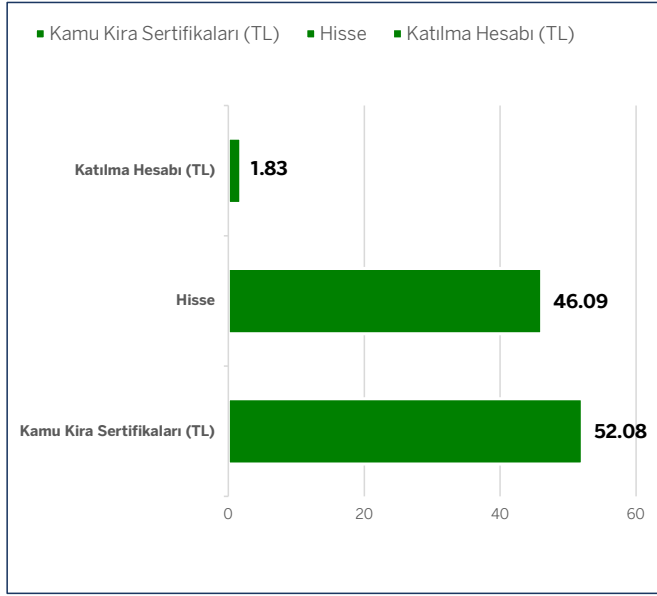
Fon faizsiz yatırımı tercih eden katılımcıların devlet katkısı tutarlarının değerlendirildiği fondur. Hazine tarafından sunulan faizsiz iç borçlanma senetlerine, gelir ortaklığı senetleri ve kira sertifikalarına, katılma hesaplarına ve özel sektör kira sertifikaları gibi diğer faizsiz ürünlere yatırım yapar. Fon buna ek olarak içeriğinde yatırım planlamasına uygun olarak BIST tarafından hesaplanan katılım endeksindeki paylara bir miktar yer verir

Yatırım Amacı ve Stratejisi

Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon portföyünün asgari %50'si ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetlerine veya kira sertifikalarına yatırım yapar. Portföyün azami olarak %20'si değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde Türk Lirası cinsinden Katılma hesabında, Fon portföyünün azami %15'i Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip katılım esaslarına uygun teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotega dayalı menkul kıymetlerde, Fon portföyünün asgari %30'u BIST Katılım 30 endekslerindeki paylarda, ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarında, Danışma komitesi tarafından onaylanmış katılım esaslarına uygun yurt içi ortaklık paylarında, BIST Katılım 30 endekslerindeki paylara, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara, Danışma komitesi tarafından onaylanmış katılım esaslarına uygun yurt içi ortaklık paylarına; fon portföyünün yüzde onundan az olmamak üzere 27/11/2013 tarihli ve 28834 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği (III-52.2)'nin 5 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında anılan endeksleri takip etmek üzere kurulan borsa yatırım fonları katılma payları aracılığıyla değerlendirilir. Fon portföyüne, fon portföyünün azami %5'i oranında Borsa veya Borsa Dışı Vaad Sözleşmelerinde değerlendirilebilir. Fon yönetiminde, yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir ve Yönetmeliğin 11. maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur. Fon portföyüne ihraççısının/kurucusunun icazet aldığı sermaye piyasası araçları dahil edilir. Bunlara ek olarak izahnamenin (2.4.) nolu maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır.

Yönetim Stratejisi

	Min.%	Maks.%
Hazine Müsteşarlığınca İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Faizsiz Borçlanma Araçları, Gelir Ortaklığı Senetleri ve Kira Sertifikaları	50	70
Türk Lirası Cinsinden Katılma Hesabı	0	20
Türk Lirası Cinsinden; Borsada İşlem Görmesi Kaydıyla Kaynak Kuruluşu Bankalar Olan Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikaları veya Sermaye Piyasası Kurulu Tarafından Yetkilendirilmiş Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yatırım Yapılabilir Seviyeye Denk Gelen Derecelendirme Notuna Sahip Teminatlı Menkul Kıymetler İle Varlık Veya İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler (Katılım Finans İlkelerine Uygun Olanlar)	0	15
BIST Katılım 30 endekslerindeki paylar Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar	30	50
Borsa ve Borsa Dışı Vaad Sözleşmeleri*/ BIST Taahhütlü İşlemler Pazarında Gerçekleştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım İşlemleri	0	5

Portföy Dağılımı (%)

Hazine Müsteşarlığı tarafından gönderilen devlet katkısı tutarları şirket hesaplarına intikal ettiğinde (13:30 öncesi veya sonrası fark etmeksizin), tüm fon alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden, talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir.

Fon Künyesi

Fon Yöneticisi	Garanti Portföy
Isın Kodu	TRYGHEK00190
Halka Arz Tarihi	30.04.2013
Fon Büyüklüğü (TL)	4,490,848,872
Yıllık Fon İşletim Kesintisi	0.36%
Yıllık Fon Toplam Gider Kesintisi	0.37%
Fon Risk Değeri*	3
■ Düşük Riskli ■ Orta Riskli ■ Yüksek Riskli ■ Çok Yüksek Riskli	
1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7	

Karşılaştırma Ölçütü

%60 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi
%20 BIST Katılım 100 Getiri Endeksi
%15 BIST Katılım 30 Getiri Endeksi
%5 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi

Fon Alım-Satım Saatleri	Müşterinin Fon Alışı		Müşterinin Fon Satışı	
	Fiyat	Valör	Fiyat	Valör
Emir Girişi (t) günü 13:30'dan	Önce	t+1	t+1	t+2
	Sonra	t+2	t+2	t+3

*Fona ait güncel risk değerine ve bilgilere KAP. (www.kap.org.tr) adresinden ulaşabilirsiniz.