

Garanti Emeklilik ve Hayat Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu**Rapor Tarihi : 31.08.2026**

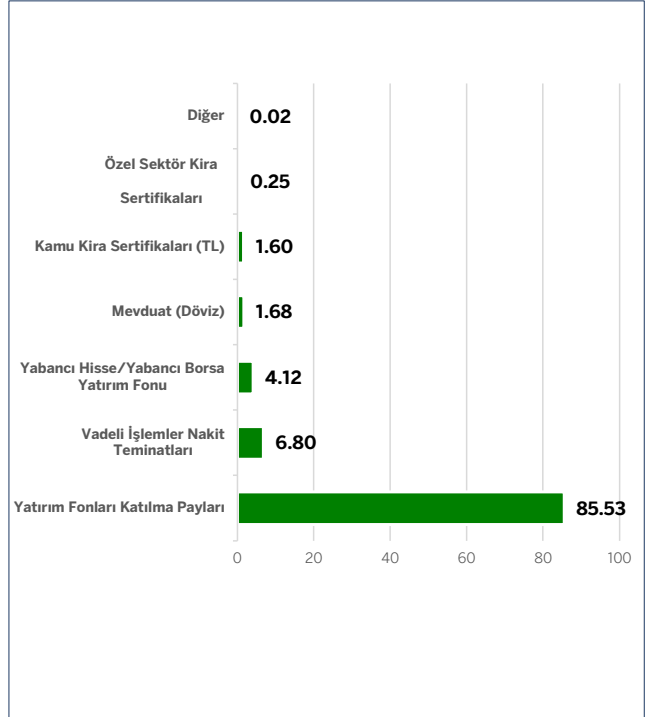
Fon, yüksek - çok yüksek düzeyde risk alabilen aylık negatif getirilere hassas olmayan katılımcılar için uygundur. Fon portföyünde hisse senedi, bono, döviz fonlarını aktif olarak ağırlıklandırarak piyasa koşullarından bağımsız olarak orta-uzun vadede pozitif getiri hedefler.

Yatırım Amacı ve Stratejisi

Fon'un yatırım stratejisi doğrultusunda, fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak yatırım fonları ve borsa yatırım fonları katılma paylarına yatırılır. Fon, orta ve uzun vadede varlık çeşitlendirmesinden faydalanarak TL bazında yüksek getiri sağlamayı hedeflemektedir. Bunlara ek olarak izahnamenin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır. Yabancı borsalarda işlem gören borsa yatırım fonlarının katılma paylarına ve katılma payı satışına ilişkin izahnamesi Kurulca onaylanan yabancı fonların katılma paylarına yapılan yatırım %80 hesaplamasında dikkate alınır. Yabancı yatırım fonu (Kurul tarafından izahnamesi onaylanan) ve borsa yatırım fonu katılma payları fon portföyüne dahil edilebilir. Ancak her durumda, fon portföyüne dahil edilen yabancı para ve sermaye piyasası araçları (Türkiye'de kurulan ve unvanında "Yabancı" ibaresi geçen yatırım fonları da dahil) fon portföy değerinin %50'si ve fazlası olamaz. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları (Türkiye'de kurulan ve unvanında "Döviz" ibaresi geçen yatırım fonları da dahil) da fon portföy değerinin %80'i ve fazlası olamaz. Fon'un yatırım hedefi, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların varlıklar arası çeşitlendirmeden yüksek oranda faydalanarak birikimlerini değerlendirmektir. Bu hedef doğrultusunda, hem yurt içi hem de yurt dışında, TL ve dövizde endeksli sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmak suretiyle orta ve uzun vadede büyüme amaçlı olarak yüksek getiri sağlamayı hedeflemektedir.

Yönetim Stratejisi

	Min. %	Maks. %
Yatırım Fonu Katılma Payları, Katılma Paylarına İlişkin İzahnamesi Kurulca Onaylanan Yabancı Yatırım Fonu Katılma Payları, Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları ve Yabancı Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları	80	100
Yerli/Yabancı Ortaklık Payları, Depo Sertifikaları (ADR/GDR)	0	20
Yerli/Yabancı Kamu/Özel Sektör İç ve Dış Borçlanma Araçları	0	20
Altın ve Diğer Kıymetli Madenler ile Bu Kıymetli Madenlere Dayalı Para ve Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ve Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	0	20
İpoteğe Dayalı/İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	0	20
Yerli /Yabancı Kira Sertifikaları (TL-Döviz)	0	20
Gayrimenkul Sertifikaları	0	20
Gayrimenkul Yatırım Fonu ve Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılım Payları	0	20
Varant ve Sertifikalar	0	15
Gelir Ortaklığı Senetleri	0	20
Gelire Endeksli Senetler	0	20
Takasbank Para Piyasası İşlemleri ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	10
Ters Repo İşlemleri	0	10
Vadeli Mevduat (TL-Döviz) / Katılma Hesabı (TL-Döviz)	0	20

Portföy Dağılımı (%)**Fon Künyesi**

Fon Yöneticisi	Garanti Portföy
Isın Kodu	TRYGHEK00364
Halka Arz Tarihi	04.04.2022
Fon Durumu	Faiz içerir
Fon Büyüklüğü (TL)	4,227,721,376
Yıllık Fon İşletim Kesintisi	2.25%
Yıllık Fon Toplam Gider Kesintisi	2.28%(+1%)
Fon Risk Değeri*	4
Düşük Riskli Orta Riskli Yüksek Riskli Çok Yüksek Riskli 1-2-3-4-5-6-7	

Eşik Değer

%50 TÜFE (Tüketici Fiyat Endeksi)
%50 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL

Fon Alım-Satım Saatleri	Müşterinin Fon Alışı		Müşterinin Fon Satışı	
	Fiyat	Valör	Fiyat	Valör
Emir Girişi (t) günü	Önce	t+1	t+1	t+3
13:30'dan	Sonra	t+2	t+2	t+4

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