

Garanti Emeklilik ve Hayat Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu**Rapor Tarihi : 31.08.2026**

Faizsiz yatırımı tercih eden katılımcılar için uygundur. Fon portföyüne Hazine veya özel sektör tarafından sunulan ve BIST'te işlem gören Türk Lirası ve döviz cinsi gelir ortaklığı senetleri, gelire endeksli senetler ve kira sertifikaları, Türk Lirası ve döviz cinsinden altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçları, yatırım planlamasına uygun olarak BIST tarafından hesaplanan katılım endeksindeki paylar ve benzeri faizsiz yatırım araçları alınacaktır. Bununla birlikte, gayrimenkul sertifikası, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına ve katılma hesaplarına yatırım yapılabilecektir.

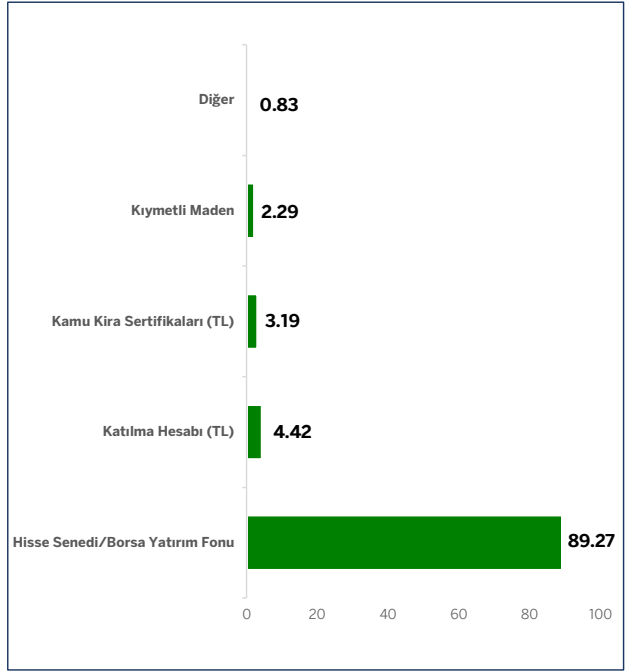
Yatırım Amacı ve Stratejisi

Fon portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı veya özel sektör tarafından ihraç edilmiş ve BIST'te işlem gören Türk Lirası ve döviz cinsi gelir ortaklığı senetleri, gelire endeksli senetler ve kira sertifikaları, Türk Lirası ve döviz cinsinden altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçları, yatırım stratejisine uygun olarak BIST tarafından hesaplanan katılım endeksindeki paylar ve benzeri faizsiz yatırım araçları alınacaktır. Bununla birlikte, gayrimenkul sertifikası, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına ve katılma hesaplarına yatırım yapılabilecektir.

Fon portföyüne dahil edilen yabancı para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin %50'si ve fazlası olamaz. Ayrıca, Fon portföy değerinin %80 ve fazlası devamlı olarak döviz cinsinden para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılmaz. Fon portföyüne ihraççısının/kurucusunun icazet aldığı sermaye piyasası araçları dahil edilir. İzahnamenin (2.4.) nolu maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır.

Yönetim Stratejisi

	Min. %	Maks. %
BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar	40	70
Yabancı Ortaklık Payları, Depo Sertifikaları (ADR/GDR)	0	50
Katılma Hesabı (TL-Döviz)	0	25
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	20
Gayrimenkul Sertifikası ve Gayrimenkule Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Yerli Kamu-Özel Sektör Kira Sertifikaları (TL-Döviz)	0	40
Yabancı Kamu-Özel Sektör Kira Sertifikaları (Döviz)	0	50
Altın ve Diğer Kıymetli Madenler ile Bunlara Dayalı Sermaye Piyasası Araçları (TL/Döviz)	0	30
Katılım Esaslarına Uygun Yerli/Yabancı Yatırım Fonu Katılma Payları, Katılım Esaslarına Uygun Yerli/Yabancı Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları, Katılım Esaslarına Uygun Yerli/Yabancı Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları, Katılım Esaslarına Uygun Yerli/Yabancı Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları ve Katılım Esaslarına Uygun Yerli/Yabancı Yatırım Ortaklığı Payları	0	20
Borsa ve Borsa Dışı Vaad Sözleşmeleri/ BIST Taahhütlü İşlemler Pazarında Gerçekleştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım İşlemleri	0	10
Gelir Ortaklığı Senetleri (TL-Döviz)	0	20
Gelire Endeksli Senetler (TL/Döviz)	0	20

Portföy Dağılımı (%)**Fon Künyesi**

Fon Yöneticisi	Garanti Portföy
Isın Kodu	TRYGHEK00125
Halka Arz Tarihi	10.07.2009
Fon Durumu	Faiz içermez
Fon Büyüklüğü (TL)	4,422,454,220
Yıllık Fon İşletim Kesintisi	2.23%
Yıllık Fon Toplam Gider Kesintisi	2.28%
Fon Risk Değeri*	6
■ Düşük Riskli ■ Orta Riskli ■ Yüksek Riskli ■ Çok Yüksek Riskli	
1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7	

Karşılaştırma Ölçütü

%90 BIST KATILIM 30 GETİRİ Endeksi
%10 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL

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.