

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

Risk alabilen, yatırımlarında gümüş ve gümüşe dayalı endekslere yatırım yapan yerli ve yabancı fonları tercih eden katılımcılar için uygundur.

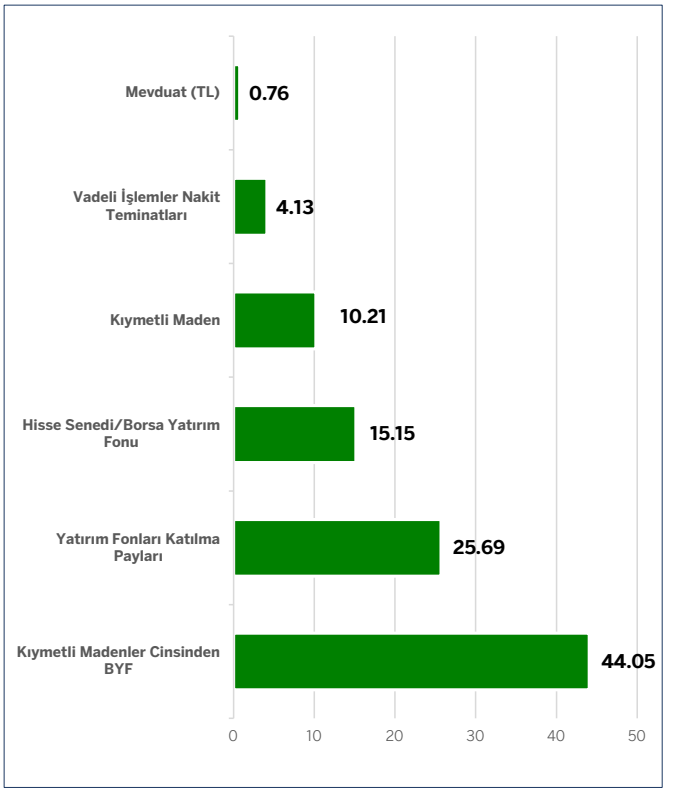
Yatırım Amacı ve Stratejisi

Fon portföy değerinin asgari %80'i devamlı olarak gümüşe dayalı yerli/yabancı yatırım fonu katılma payları ve/veya gümüşe dayalı endeksleri takip etmek üzere kurulmuş yerli/yabancı borsa yatırım fonu katılma paylarına yatırılır. Fon'un hedefi gümüş piyasalarındaki fiyat değişimlerinin yatırımcılarına yansıtarak kazançla iştirak etmesini sağlamaktır. Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir.

Bunlara ek olarak izahnamenin 2.4. maddesindeki aşağıdaki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır.

Yönetim Stratejisi

	Min. %	Maks. %
Gümüşe Dayalı Yatırım Fonu ve/veya Gümüş Endeksini Takip Etmek Üzere Yurt İçinde ve Yurt Dışında Kurulu Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları	80	100
Gümüşe Dayalı Yerli Yatırım Fonu ve/veya Gümüşten Oluşan Endeksleri Takip Eden Yerli Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları	30	100
Gümüşe Dayalı Yabancı Yatırım Fonu ve/veya Gümüşten Oluşan Endeksleri Takip Eden Yabancı Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları	0	50
Diğer Yerli/Yabancı Yatırım Fonu Katılma Payları ve Yerli/Yabancı Borsa Yatırım Fonları, Yatırım Ortaklıklarının Payları, Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları, Girişim Sermayesi Fonu Katılma Payları	0	20
Ulusal ve Uluslararası Piyasalarda İşlem Gören Kıymetli Madenler ile Bu Kıymetli Madenlere Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Yerli / Yabancı Ortaklık Payları	0	20
Depo Sertifikaları (ADR/GDR)		20
Kira Sertifikaları	0	20
Varantlar ve İskontolu Sertifikalar	0	10
Ters Repo İşlemleri	0	10
Takasbank Para Piyasası İşlemleri ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	10
Yerli/Yabancı Kamu ve Özel Sektör İç Borçlanma Araçları	0	20
Yerli/Yabancı Kamu ve Özel Sektör Dış Borçlanma Araçları	0	20
Mevduat/Katılma Hesapları (TL-Döviz-Gümüş-Altın)	0	10
Yapılandırılmış Yatırım Araçları	0	10

Portföy Dağılımı (%)**Fon Künyesi**

Fon Yöneticisi	Garanti Portföy
Isın Kodu	TRYGHEK00372
Halka Arz Tarihi	06.10.2025
Fon Durumu	Faiz içerir
Fon Büyüklüğü (TL)	8,894,961,534
Yıllık Fon İşletim Kesintisi	2.20%
Yıllık Fon Toplam Gider Kesintisi	2.28%(+1%)
Fon Risk Değeri*	7
Düşük Riskli Orta Riskli Yüksek Riskli Çok Yüksek Riskli 1-2-3-4-5-6-7	

Karşılaştırma Ölçütü

% 90 Bloomberg Gümüş (TL)
%10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi

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.