

Garanti Emeklilik ve Hayat Standart Emeklilik Yatırım Fonu**Rapor Tarihi : 31.08.2026**

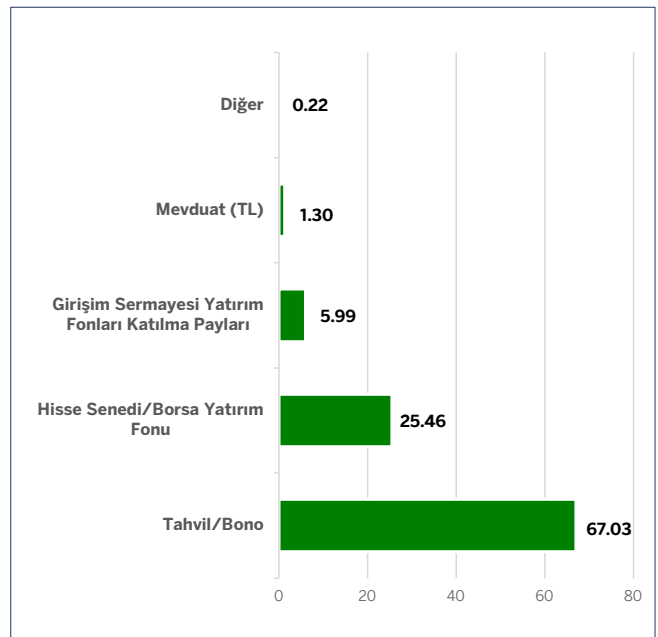
Fon, risk alabilen, sabit getirili menkul kıymet ya da mevduat yatırımcılarına hitap etmektedir. Fonun bir miktar hisse senedi piyasasında yatırım yapılabilmesi faiz getirisi beraberinde sermaye getirisi elde edilmesi olanağını da sağlamaktadır.

Yatırım Amacı ve Stratejisi

Fon portföyünün asgari %60'ı Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri ve kira sertifikalarından oluşur. Portföyün azami %30'u Türk Lirası cinsinden olması ve Borsa'da işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına, Türk Lirası cinsinden Borsa'da işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarına, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlere, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlere, vaad sözleşmelerine yatırılabilir. Asgari %10, Azami %30'u BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, azami %25'i Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatta, katılma hesabında, azami %2'si ters repoda ve Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemlerinde yatırıma yönlendirilir. Fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınabilecek varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, Yönetmelik'te yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır. Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle Fon portföyünün tamamı Yönetmelik'te ve Rehber'de belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir. İzahnamenin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır.

Yönetim Stratejisi

	Min. %	Maks. %
Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikaları	60	90
BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki payları	10	30
Ters Repo, Takasbank para piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	2
Türk Lirası Cinsinden Vadeli Mevduat/Katılma Hesabı	0	25
Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikaları	0	29
Türk Lirası cinsinden ve Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları		
İpotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetler, vaad sözleşmeleri		
Girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları*	1	20

Portföy Dağılımı (%)

*Tek bir girişim sermayesi yatırım fonuna yapılan yatırım tutarı, fon portföyünün %5'ini geçemez.

Fon Künyesi

Fon Yöneticisi	Garanti Portföy
Isın Kodu	TRYGHEK00133
Halka Arz Tarihi	24.01.2011
Fon Durumu	Faiz içerir
Fon Büyüklüğü (TL)	3,926,836,079
Yıllık Fon İşletim Kesintisi	1.88%
Yıllık Fon Toplam Gider Kesintisi	1.91%
Fon Risk Değeri*	4

■ Düşük Riskli ■ Orta Riskli ■ Yüksek Riskli ■ Çok Yüksek Riskli
1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7

Karşılaştırma Ölçütü

%70 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi
%20 BIST 100 Getiri Endeksi
%5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi
%5 BIST-KYD ÖSBA Sabit 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+1	t+1
	Sonra	t+2	t+2	t+2	t+2

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