

Garanti Emeklilik Ve Hayat Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

29.03.2024

Faizli yatırımı tercih eden katılımcıların katkı paylarına karşılık olarak ödenecek devlet katkısı tutarlarının değerlendirildiği fondur. Portföyünde orta-uzun vadeli faizsiz borçlanma araçları, hisse senetleri ve Borsa Yatırım fonu bulunması dolayısıyla piyasalarda yaşanacak dalgalanmalar fon fiyatına (+) ve (-) yönde yansır.

Yatırım Amacı ve Stratejisi

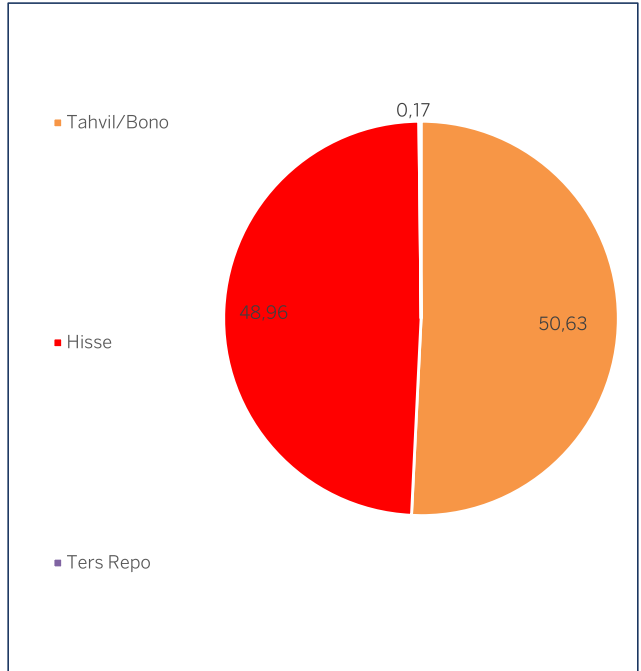
Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon portföyünün asgari %50'si, ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetlerine veya kira sertifikalarına yatırmak suretiyle gelir elde etmektedir. Portföyün azami olarak %20'si değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde Türk Lirası cinsinden mevduat/katılma hesabında, Fon portföyünün azami %15'i Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından, 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 teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotega dayalı menkul kıymetlerde, Fon portföyünün asgari %30'u BIST 30, BIST Likit Banka, BIST Banka Dışı Likit 10 ve BIST Katılım 30 endekslerindeki paylarda, BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarında, BIST 30, BIST Likit Banka, BIST Banka Dışı Likit 10 ve BIST Katılım 30 endekslerindeki paylara; fon portföyünün %10'nundan az olmamak üzere 27/11/2013 tarihli ve 28834 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Borsa Yatırım Fonlarına ilişkin 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 portföyünün en fazla %5'lik kısmı ise BIST repo- ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo, borsa veya borsa dışı vaad sözleşmeleri, Takasbank Para Piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemlerinden oluşmaktadır. Fon yönetiminde Yönetmeliğin 11. maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

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

Yönetim Stratejisi

	Min. %	Maks. %
Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikaları	50	70
Türk Lirası Cinsinden; Vadeli Mevduat veya Katılma Hesabı	0	20
Türk Lirası Cinsinden; Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından çıkarılan borçlanma araçlarında, kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikaları veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotega dayalı menkul kıymetler,	0	15
1) BIST 30, BIST Likit Banka, BIST Banka Dışı Likit 10 ve BIST Katılım 30 endekslerindeki paylar 2) BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar	30	50
BIST Repo-Ters Repo Pazarında Gerçekleştirilen Ters Repo, vaad sözleşmeleri ile Takasbank ve/veya yurt içi para piyasası işlemleri	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
Halka Arz Tarihi	30.04.2013
Fon Büyüklüğü (TL)	11.512.310.104
Yıllık Fon İşletim Kesintisi	0,36%
Yıllık Fon Toplam Gider Kesintisi	0,37%
Fon Risk Değeri*	5
<p>■ Düşük Riskli ■ Orta Riskli ■ Yüksek Riskli ■ Çok Yüksek Riskli</p> <p>1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7</p>	

Karşılaştırma Ölçütü

%30 BIST-KYD DIBS Uzun Endeksi
%30 BIST-KYD DIBS Orta Endeksi
%20 BIST 100 Getiri Endeksi
%15 BIST 30 Getiri Endeksi
%5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi

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

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