

Fonlara İlişkin Genel Bilgiler**KEA KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU :**

Fon, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun ek 1 inci maddesine göre katılımcılar adına ödenen devlet katkılarının riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesini amaçlamaktadır. Fonun amacı, ağırlıklı olarak kamu tarafından ihraç edilen Türk Lirası cinsi kira sertifikalarının düzenli kira gelirlerinden faydalanarak orta -uzun vadede istikrarlı getiri performansı sağlanması hedeflenmektedir. Fon'un yatırım stratejisi Devlet Katkısı Yönetmeliği'ne göre oluşturulmuştur. Fon portföyünün asgari yüzde yetmiş ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından oluşmaktadır . Portföyün azami olarak yüzde yirmisi değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11 . maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde danışma kurulu tarafından icazeti alınmış, Türk Lirası cinsinden katılma hesapları ve borsada işlem görmek kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetlerde, asgari yüzde onu Borsa İstanbul A.Ş tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylardan oluşabilir. Fon portföyüne, BIST Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dâhil edilebilir ve vaad sözleşmeleri fon portföyünün yüzde beşini aşamaz. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon kira sertifikası geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlamaktadır.

KET KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Fon'un yatırım stratejisi, otomatik katılım planlarında sunulmak üzere portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlamayı hedeflemektedir. Fon portföyünde, ağırlıklı olarak katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, Borsa İstanbul A.Ş'de işlem gören ve danışma kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık paylarına ve diğer getirisi faize bağlı olmayan yatırım araçlarına yer verilir. Fona kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir. Fon değişken bir yatırım stratejisi ile orta uzun vadeli getiri hedeflediğinden dolayı getirisindeki kısa vadeli dalgalanmaları tolere edebilecek olan risk profiline sahip katılımcılar için uygundur. Fonun risk değeri 4-5 aralığı olarak belirlenmiştir.

KEY KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Fon portföyünün en az yüzde altmışı Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve fon kullanıcısı bankalar olan borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine 184 gün kalmış kira sertifikalarında olmak üzere, kalanı azami 184 gün vadeli ve /veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde, Türk Lirası cinsinden Bakanlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında yatırıma yönlendirilir.

KEZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş OKS AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Fon'un yatırım stratejisi, otomatik katılım planlarında sunulmak üzere, portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek ağırlıklı olarak riskli kategorilerdeki araçlara yatırım yapılarak yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5.maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlanması hedeflenmektedir. Fon portföyünde, katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, ağırlıklı olarak Borsa İstanbul A.Ş'de işlem gören ve danışma kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık paylarına ve diğer katılım bankacılığı prensiplerine uygun yatırım araçlarına yer verilir. Fona kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir. Fon değişken bir yatırım stratejisi ile orta uzun vadeli getiri hedeflediğinden dolayı getirisindeki kısa vadeli dalgalanmaları tolere edebilecek olan risk profiline sahip katılımcılar için uygundur. Fonun risk değeri 5-7 aralığı olarak belirlenmiştir

KTZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Bu fon, OKS Katılım Standart fonudur ve bu formda belirlenen Otomatik katılım sistemi dahilindeki katılımcılara yöneliktir. Otomatik katılım sisteminde bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihi bulunmayan katılımcıların birikimleri bu fonda yatırıma yönlendirilir.

KEA KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Strateji : Düşük riskli fondur. Tasarruflarını korumak ve düzenli getiri elde etmek isteyen katılımcılar için uygundur .

Strateji Bandı : Fon'un yatırım stratejisi Devlet Katkısı Yönetmeliği'ne göre oluşturulmuştur. Fon portföyünün asgari yüzde yetmişi ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından oluşmaktadır. Portföyün azami olarak yüzde yirmisi değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde danışma kurulu tarafından icazeti alınmış , Türk Lirası cinsinden katılma hesapları ve borsada işlem görmek kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetlerde, asgari yüzde onu Borsa İstanbul A .Ş tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylardan oluşabilir. Fon portföyüne, BIST Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dâhil edilebilir ve vaad sözleşmeleri fon portföyünün yüzde beşini aşamaz. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon kira sertifikası geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlamaktadır.

Risk Derecesi : 3

KET KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Strateji : Fon'un yatırım stratejisi, otomatik katılım planlarında sunulmak üzere portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlamayı hedeflemektedir. Fon portföyünde, ağırlıklı olarak katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, Borsa İstanbul A.Ş'de işlem gören ve danışma kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık paylarına ve diğer getirisi faize bağlı olmayan yatırım araçlarına yer verilir. Fona döviz ve kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir.

Strateji Bandı : Fon'un yatırım stratejisi, otomatik katılım planlarında sunulmak üzere portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlamayı hedeflemektedir. Fon portföyünde, ağırlıklı olarak katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, Borsa İstanbul A.Ş'de işlem gören ve danışma kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık paylarına ve diğer getirisi faize bağlı olmayan yatırım araçlarına yer verilir. Fona kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir. Fon değişken bir yatırım stratejisi ile orta uzun vadeli getiri hedeflediğinden dolayı getirisindeki kısa vadeli dalgalanmaları tolere edebilecek olan risk profiline sahip katılımcılar için uygundur. Fonun risk değeri 4-5 aralığı olarak belirlenmiştir.

Risk Derecesi : 5

KEY KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Strateji : Düşük riskli fondur. Tasarruflarının korumak ve düzenli getiri elde etmek isteyen katılımcılar için uygundur .

Strateji Bandı : Fon portföyünün en az yüzde altmışı Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve fon kullanıcı bankalar olan borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine 184 gün kalmış kira sertifikalarında olmak üzere, kalanı azami 184 gün vadeli ve /veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde , Türk Lirası cinsinden Bakanlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında yatırıma yönlendirilir.

Risk Derecesi : 2

KEZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş OKS AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Strateji : Fon'un yatırım stratejisi, otomatik katılım planlarında sunulmak üzere, portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek ağırlıklı olarak riskli kategorilerdeki araçlara yatırım yapılarak yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlanması hedeflenmektedir. Fon portföyünde, katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, ağırlıklı olarak Borsa İstanbul A .Ş'de işlem gören ve danışma kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık paylarına ve diğer katılım bankacılığı prensiplerine uygun yatırım araçlarına yer verilir. Fona döviz ve kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir.

Strateji Bandı : Fon'un yatırım stratejisi, otomatik katılım planlarında sunulmak üzere, portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek ağırlıklı olarak riskli kategorilerdeki araçlara yatırım yapılarak yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5.maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlanması hedeflenmektedir. Fon portföyünde, katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, ağırlıklı olarak Borsa İstanbul A .Ş'de işlem gören ve danışma kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık paylarına ve diğer katılım bankacılığı prensiplerine uygun yatırım araçlarına yer verilir. Fona kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir. Fon değişken bir yatırım stratejisi ile orta uzun vadeli getiri hedeflediğinden dolayı getirisindeki kısa vadeli dalgalanmaları tolere edebilecek olan risk profiline sahip katılımcılar için uygundur. Fonun risk değeri 5-7 aralığı olarak belirlenmiştir

Risk Derecesi : 5

KTZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Strateji : Fon'un yatırım stratejisi,Yönetmelik ve Rehber'de belirtilen sınırlamalar çerçevesinde yatırıma yönlendirilir Portföye Danışma Kurulundan icazet alınan ortaklık payları ile ihraççının /kurucunun icazet aldığı sermaye piyasası araçları dahil edilecektir.

Strateji Bandı : Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusunda (2016/30) Değişiklik Yapılması Hakkında Sektör Duyurusu (2017/2)'nda belirtilen yatırım stratejisi, fon izahnamesinin 2.4 nolu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar, Yönetmelik ve Rehber 'de belirtilen sınırlamalar çerçevesinde fon portföyü yatırıma yönlendirilir.

Risk Derecesi : 4

Finansal Piyasalardaki Güncel Gelişmeler

2024'ün ilk çeyreği veri akışı açısından yoğun geçti. 2024'ün ilk çeyreğine damgasını vuran olay Merkez bankası başkanı Hafize Gaye Erkanın istifası oldu. 2 Şubat'ta istifa eden erkanın yerine Fatih Karahan atandı. Seçim sonrasında ekonomi kadrosunda yaşanan değişiklik ile birlikte ortodoks iktisat politikalarına dönmüştü. Yaşanan bu politika değişikliğinin sonucu olarak kredi derecelendirme kuruluşları 2024'ün ilk çeyreğinde Türkiye'nin kredi notunda ve görünümünde değişikliğe gittiler. Ocak ayında Moody 's Türkiye'nin kredi notunu B3 olarak teyit ederken, not görünümünü durağandan pozitifte çevirdi. Mart ayında ise bir başka kredi derecelendirme kuruluşu Fitch, Türkiye'nin kredi notunu "B"den "B+"ya yükseltti. Ayrıca not görünümünü de durağandan pozitifte çevirdi. 2024'ün ilk üç ayında aylık enflasyon sırasıyla; %6.7, %4.53, ve %3.16 olarak gerçekleşti. Yıllık enflasyon 2024'e başlarken %64.77 seviyesindeyken, Mart ayı sonu itibarıyla %68.5'e yükselmiştir. Para politikası tarafında ise merkez bankası Ocak ayında politika faizini 250 baz puan artırarak %42.5'ten %45'e yükseltti. Ocak ayı toplantı metninde faiz artışlarında sona gelindiği, enflasyon görünümünde kalıcı riskler oluşması durumunda ilave sıkılaşıma gidileceği belirtildi. Şubat ayına gelindiğinde ise Hafize Gaye Erkan anı bir şekilde görevinden istifa etti. Hafize Gaye Erkan 'ın yerine atanan yeni merkez bankası başkanı Fatih Karahan, yaptığı ilk açıklamalarda enflasyonla mücadelede kararlı oldukları mesajını verdi. Göreve gelmesinin ardından enflasyon raporu toplantısında açıklamalarda bulunan Karahan, piyasadaki likidite fazlasına dikkat çekerek parasal sıkılaşmanın yanında miktar sıkılaşmanın da kararlı bir şekilde uygulanacağını belirtti . Nitekim Aralık ve Ocak aylarında politika faizi yükselmesine rağmen mevduat faizleri piyasadaki likidite fazlası sebebiyle, bu yükselişe eşlik edememekteydi. TCMB'nin Aralık ve Ocak aylarında 250 baz puanlık faiz artışlarına karşılık, mevduat faizleri 22 Aralık ile biten haftada %46.37 seviyesindeyken, 9 Şubat ile biten haftada, %46.48 seviyesinde kalmıştır. Şubat ayı PPK toplantısında TCMB politika faizini sabit tuttu. Mart ayına gelindiğinde ise aylık enflasyonun yüksek seyretmesi sonucu TCMB ilave sıkılaşıma giderek politika faizini 500 baz puan artırdı. Böylece politika faizi %50 seviyesine yükselmiş oldu. 2024'ün ilk üç ayında hisse senedi ve tahvil piyasasına yabancı giriş çıkışlarına baktığımızda, ilk çeyrekte yabancı yatırımcı; net 286,63 milyon dolarlık hisse senedi alımı yaparken, 100,85 milyon dolarlık tahvil satışı yapmıştır. ABD ve Avrupa tarafına bakıldığında ise hem FED hem de ECB politika faizini sabit tutmuşlardır. Enflasyonun seyrini izlemeye devam eden gelişmiş ülke merkez bankalarının 2024 yılı içinde faiz indirimlerine başlayacağı beklenmektedir. Nitekim bu beklentiye bağlı olarak ons altında ciddi yükseliş yaşanmıştır . Yeni yıla 2062 dolar seviyesinden başlayan ons altın, 14 Şubat'ta 1984 dolar seviyesine gerilemiştir. Ardından yükselişe geçen ons, Mart ayını 2233 dolar seviyesinden kapatmıştır. Yurtiçi hisse senedi tarafında ise Ocak ve Şubat ayı Borsa İstanbul için olumlu geçti. Yeni yıla 7470 seviyesinden başlayan Bist100 endeksi iki ay içinde 9450 seviyesine kadar

yaklaşık %26'lık yükseliş kaydetti. İki ayda yaşanan bu hızlı yükseliş sonrasında borsada, Mart ayında bir miktar geri çekilme kaydedildi. Bist 100, 2024'ün ilk çeyreğini 9142 seviyesinden kapattı.

Fonlara İlişkin Performans Bilgileri

	Yılbaşından Bugüne	Son 3 Ay
KEA KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU	15,22%	9,59%
KET KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	26,03%	18,43%
KEY KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU	13,22%	10,76%
KEZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	23,24%	16,53%
KTZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU	11,54%	6,87%
KYD Kira Sertifikaları Endeksi Kamu	6,61%	5,85%
KYD Kira Sertifikaları Endeksi Özel Sektör	12,14%	10,13%
BORSA İSTANBUL KIYMETLİ MADENLER PİYASASI GÜMÜŞ AĞIRLIKLIL ORTALAMA FİYATI	32,23%	33,42%
BIST Katılım 100 Getiri	22,33%	16,00%
BIST KYD Kamu Eurobond USD (TL) Endeksi	10,11%	10,33%
KYD 1 Aylık Kar Payı Endeksi (USD)	4,63%	0,20%
BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları (USD) Endeksi	12,02%	10,72%
BIST-KYD Katılım 30 Getiri	20,68%	14,81%
KYD Altın Fiyat Endeksi Ağırlıklı Ortalama	30,65%	28,94%
BIST-KYD Katılım 50 Getiri Endeksi	22,92%	16,78%
KYD 1 Aylık Kar Payı Endeksi (TL)	9,66%	8,20%

Fonlara İlişkin Yatırım Riski ve Diğer Finansal Riskler

KEA KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

BIST KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi (%60) +BIST KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi (%5) +BIST Katılım 100 Getiri Endeksi (%20) +BIST Katılım 30 Getiri Endeksi (%15)

Fon portföyü ağırlıklı olarak Kamu Kira Sertifikalarından ve diğer faize dayalı olmayan borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Bu nedenle fon, likidite ve ihraççı riskleri taşımaktadır. İhraççı riski, yatırım yapılan kira sertifikasını ihraç eden varlık kiralama şirketinin veya faize dayalı olmayan borçlanma enstrümanını ihraç eden bankanın faaliyetlerinden kaynaklanabilecek ödeme gücünün ve iflas gibi riskleri temsil eder. Likidite riski, kamu veya özel sektörden ilgili kira sertifikalarının piyasalarda yeterli miktarda alım-satımına konu olup olmaması ve fiyatlarının bundan dolayı fazla oynaklık göstermesidir. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla gerek sektörler gerek vadeler arasında çeşitlendirme yapılmakta, riskler dağıtılarak asgariye indirilmektedir.

KET KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %2

Fon değişken bir yatırım stratejisi ile orta uzun vadeli getiri hedeflediğinden dolayı getirisindeki kısa vadeli dalgalanmaları tolere edebilecek olan risk profiline sahip katılımcılar için uygundur.

KEY KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

(%60 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL endeksi + %20 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + % 20 BIST- KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları endeksi)

Fon portföyü ağırlıklı olarak Katılma hesabı ve diğer faize dayalı olmayan borçlanma araçlarından ve kira sertifikalarından oluşmaktadır. Kar payı oranı kaynaklı piyasa riski taşımaktadır. Bu nedenle fon, likidite ve ihraççı riskleri taşımaktadır. İhraççı riski, yatırım yapılan kira sertifikasını ihraç eden varlık kiralama şirketinin veya faize dayalı olmayan borçlanma enstrümanını ihraç eden bankanın faaliyetlerinden kaynaklanabilecek ödeme gücünün ve iflas gibi riskleri temsil eder. Likidite riski, kamu veya özel sektörden ilgili kira sertifikalarının piyasalarda yeterli miktarda alım-satımına konu olup olmaması ve fiyatlarının bundan dolayı fazla oynaklık göstermesidir. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla gerek sektörler gerek vadeler arasında çeşitlendirme yapılmakta, riskler dağıtılarak asgariye indirilmektedir.

KEZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %3

Fon değişken bir yatırım stratejisi ile orta uzun vadeli getiri hedeflediğinden dolayı getirisindeki kısa vadeli dalgalanmaları tolere edebilecek olan risk profiline sahip katılımcılar için uygundur.

KTZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %1,5

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Piyasa Riski: Piyasa riski ile, ortaklık paylarının, kira sertifikalarının, diğer menkul kıymetlerin, altın ve diğer kıymetli madenlerin değerinde kar payı oranları, ortaklık payı fiyatları ve dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

Likidite Riski: Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülebilmesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek istememesi ve/veya yerine getirememesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar sonucunda ödemenin yapılamaması riskini ifade etmektedir.

Yoğunlaşma Riski: Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucu fonun bu varlığın ve vadenin içerdiği risklere maruz kalmasıdır.

Kar Payı Oranı Riski: Fonun yatırım yaptığı katılma hesapları havuzunda kar payı oranlarında meydana gelebilecek düşüşlerin fon performansına olan etkisidir.

Kıymetli Madenler Riski: Portföyünde bulunan altın ve diğer kıymetli madenler ile altın ve diğer kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçlarının fiyatlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle portföyün maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.