

# **Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. İhtisaslaşmış İMKB 30 Endekli Emeklilik Yatırım Fonu**

## **I.Fonun Amacı**

Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inanca mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş İhtisaslaşmış İMKB Ulusal 30 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Fon, varlıklarının en az %80'ini İMKB-30 endeksinde varolan hisse senetlerine yatırarak, bireysel yatırımcının son derece kâlfetli ve maliyetli bir şekilde oluşturacağı "çeşitlendirme yoluyla sistematik olmayan riski en aza indirme" stratejisi ile yatırımcıya direkt olarak "borsa performansına yatırım yapabilme" imkanını vermektedir.

## **II.Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi**

Fon, yönetimindeki portföyünün en az %80'ini , devamlı olarak baz alınan İMKB-30 Endeksi kapsamındaki menkul kıymetlere yatırırken, İMKB-30 endeksindeki artış kadar bir getiriyi hedefleyen "Endeks Fon"dur. Portföyünün en az %80'i devamlı olarak, Tebliğ'de yer alan kurul tarafından uygun görülen bir endeksin değeri ile fonun birim pay değeri arasındaki korelasyon kat sayısı en az %90 olacak şekilde, endeks kapsamındaki menkul kıymetlerden örnekleme yoluyla seçilir.

## **III.Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi**

- Piyasa Riski : İhtisaslaşmış İMKB 30 endeksi emeklilik yatırım fonu, yapısı itibariyle varlıklarının en az %80'ini İMKB 30 endeksini oluşturan hisselerle yatırdığından piyasa riskine son derece açıktır.
- Yoğunlaşma Riski : Yoğunlaşma riski piyasa bazında ihtisaslaşmış olduğu için mevcuttur. Kredi riskinden bahsedilemez.
- Döviz Riski : Ancak endeksin TL bazında olması, bu fonu TL'nin diğer yabancı para birimlerine karşı ani değer kaybı durumunda döviz riskine karşı savunmasız bırakmaktadır. Faiz Riski : Borçlanma senetlerinin en fazla %20 oranında olması faiz riskini minimumda tutmaktadır.

## **IV.Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu**

İhtisaslaşmış İMKB 30 endeksi emeklilik yatırım fonu, yapısı itibariyle varlıklarının en az %80'ini İMKB 30 endeksini oluşturan hisselerle yatırdığından ve kanuni olarak getirisi İMKB-30 endeksinin getirisine %90 paralel olmak zorunda olduğundan, piyasa riskine son derece açıktır. Yoğunlaşma riski, piyasa bazında ihtisaslaşmış olduğu için mevcuttur.

Kredi riskinden bahsedilemez. Ancak endeksin TL bazında olması, bu fonu TL'nin diğer yabancı para birimlerine karşı ani değer kaybı durumunda döviz riskine karşı savunmasız bırakmaktadır. Borçlanma senetlerinin en fazla %20 oranında olması faiz riskini minimumda tutmaktadır. Bunun dışında Fon, doğrudan %90 oranında IMKB risk-getirisini sağlamaktadır.

İhtisaslaşmış IMKB 30 endeksi emeklilik yatırım fonu, fonlarımız arasında yüksek risk grubunda olup, tamamıyla IMKB 30 endeksi getirisini baz almaktadır. Dolayısıyla bu endekse aynı doğrultuda hareket edeceğinden oldukça yüksek oynaklığa sahip olacaktır. İhtisaslaşmış IMKB 30 endeksi emeklilik yatırım fonu alan yatırımcı, yüksek risk – yüksek getiri prensibiyle hareket eden ve IMKB'deki olası yükselmelerden değer kazanmayı hedefleyen bir profilde olmalıdır. Orta risk grubundaki yatırımcılar ise konservatif portföylerinin beklenen getirilerini arttırmak için portföylerine bu fonu dahil edebilirler. Düşük risk grubuna kesinlikle tavsiye edilmemektedir.