

# Fon Tanıtım Kılavuzu

## ERGO Emeklilik ve Hayat A.Ş.

**ERGO**

# 1) ERGO EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. PARA PİYASASI LİKİT KAMU EMEKLİLİK YATIRIM FONU

## Fonun Amacı

Enflasyonun aşındırıcı etkisinden korunarak birikimlere İMKB repo piyasası faiz oranlarına paralel bir getiri kazandırılması, para piyasası faiz hareketlerinin yaratacağı fırsat kazançlarından yararlanılmasıdır. Planlardaki faiz ve vade riski asgari düzeyde tutularak istikrarlı getiri performansı sağlamak hedeflenir.

## Fon Hangi Yatırımcılar İçin Uygundur?

ERGO Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu, kısa vadeli yatırım hedefiyle hareket eden, devlet tarafından ihraç edilen enstrümanlara yatırım yapmayı isteyen, düşük risk profilinde yatırımı tercih eden, faiz geliri ve istikrarlı fon getirisi arayışında olan yatırımcılar için uygundur. Fon, piyasalarda belirsizlik ortamında defansif davranmak isteyen katılımcılar için de bekleme döneminde kullanılabilir bir enstrüman niteliğindedir.

## Maliyetler

Fon İşletim Gideri Kesintisi: Fon net varlık değeri üzerinden günlük 0.00005 (yüz binde beş) oranında fon işletim gideri kesintisi yapılır.

## Fon Portföyüne İlişkin Bilgiler

Varlık Türü	En Az %	En Çok %
Kamu Borçlanma Senetleri	%0	%100
Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri	%0	%20
Ters Repo	%0	%100
Repo	%0	%10
Vadeli/Vadesiz Mevduat/Katılma Hesapları (TL)	%0	%20
Borsa Para Piyasası İşlemleri	%0	%20

# ERGO

## 2) ERGO EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. GELİR AMAÇLI KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI EMEKLİLİK YATIRIM FONU

### Fonun Amacı

Enflasyonun aşındırıcı etkisinden korunarak orta-uzun vadeli hazine bonosu ve devlet tahvili getirilerinden azami düzeyde yararlanılarak birikimlerde reel büyüme sağlanması hedeflenmektedir. Tahvil-bono yatırımları ile istikrarlı getiri performansı sağlamak hedeflenmektedir.

### Fon Hangi Yatırımcılar İçin Uygundur?

ERGO Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu, %90 TL cinsi devlet iç borçlanma araçlarından, %10 ters repodan oluşan bir portföyün orta vadeli getirisini kriter almakta ve bunun üzerindeki getiriyi hedeflemektedir. Fon, yatırımlarını orta ve uzun vadeli yapan, faiz ve vade riskini alarak, kamu tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarındaki yüksek ve istikrarlı faiz getirisinden yararlanmayı hedefleyen katılımcılar için uygundur.

### Maliyetler

Fon İşletim Gideri Kesintisi: Fon net varlık değeri üzerinden günlük 0.00005 (yüz binde beş) oranında fon işletim gideri kesintisi yapılır.

### Fon Portföyüne İlişkin Bilgiler

Varlık Türü	En Az %	En Çok %
Hisse Senetleri	%0	%20
Yabancı Hisse Senetleri	%0	%20
Kamu Borçlanma Senetleri+Ters Repo	%80	%100
Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri	%0	%20
Yabancı Borçlanma Senetleri	%0	%20
Ters Repo	%0	%20
Repo	%0	%10
Vadeli/Vadesiz Mevduat/Katılma Hesapları (TL/Döviz)	%0	%20
Borsa Para Piyasası İşlemleri	%0	%20
Yatırım Fonu Katılma Belgeleri	%0	%20
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	%0	%20

# ERGO

### 3) ERGO EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. GELİR AMAÇLI KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI (USD) EMEKLİLİK YATIRIM FONU

#### Fonun Amacı

Döviz cinsi veya dövizle endeksli devlet borçlanma araçlarındaki getiri imkanlarından yararlanarak, orta-uzun vadede istikrarlı getiri performansı sağlamak hedeflenmektedir.

#### Fon Hangi Yatırımcılar İçin Uygundur?

ERGO Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları (USD) Emeklilik Yatırım Fonu, yatırımlarını orta ve uzun vadeli yapan, dövizle bağlı yatırımları tercih eden, kamu tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarındaki istikrarlı faiz getirisi ve döviz kuru artışlarına bağlı olarak parasının değerini korumak isteyen yatırımcılar için uygundur.

#### Maliyetler

Fon İşletim Gideri Kesintisi: Fon net varlık değeri üzerinden günlük 0.00005 (yüz binde beş) oranında fon işletim gideri kesintisi yapılır.

#### Fon Portföyüne İlişkin Bilgiler

Varlık Türü	En Az %	En Çok %
Türk Hisse Senetleri	%0	%20
Yabancı Hisse Senetleri	%0	%20
Kamu Borçlanma Senetleri+Ters Repo	%80	%100
Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri	%0	%20
Yabancı Borçlanma Senetleri	%0	%20
Ters Repo	%0	%20
Repo	%0	%10
Vadeli/Vadesiz Mevduat/Katılma Hesapları (TL/Döviz)	%0	%20
Borsa Para Piyasası İşlemleri	%0	%20
Yatırım Fonu Katılma Payları	%0	%20
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	%0	%20

**ERGO**

## 4) ERGO EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. GELİR AMAÇLI KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI (EURO) EMEKLİLİK YATIRIM FONU

### Fonun Amacı

Döviz cinsi veya dövizle endeksli devlet borçlanma araçlarındaki getiri imkanlarından yararlanarak, orta-uzun vadede istikrarlı getiri performansı sağlamak hedeflenmektedir.

### Fon Hangi Yatırımcılar İçin Uygundur?

ERGO Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları (EURO) Emeklilik Yatırım Fonu, yatırımlarını orta ve uzun vadeli yapan, dövizle bağlı yatırımları tercih eden, kamu tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarındaki istikrarlı faiz getirisi ve döviz kuru artışlarına bağlı olarak parasının değerini korumak isteyen yatırımcılar için uygundur.

### Maliyetler

Fon İşletim Gideri Kesintisi: Fon net varlık değeri üzerinden günlük 0.00005 (yüz binde beş) oranında fon işletim gideri kesintisi yapılır.

### Fon Portföyüne İlişkin Bilgiler

Varlık Türü	En Az %	En Çok %
Türk Hisse Senetleri	%0	%20
Yabancı Hisse Senetleri	%0	%20
Kamu Borçlanma Senetleri+Ters Repo	%80	%100
Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri	%0	%20
Yabancı Borçlanma Senetleri	%0	%20
Ters Repo	%0	%10
Repo	%0	%10
Vadeli/Vadesiz Mevduat/Katılma Hesapları (TL/Döviz)	%0	%20
Borsa Para Piyasası İşlemleri	%0	%20
Yatırım Fonu Katılma Payları	%0	%20
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	%0	%20

**ERGO**

## 5) ERGO EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BÜYÜME AMAÇLI HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU

### Fonun Amacı

Fon portföyünün en az %80'inin Türk hisse senetlerinde değerlendirilmesi zorunluluğu nedeniyle en yüksek risk taşıyan fon özelliği taşımakla beraber, borsada değer artış kazancı elde etmeyi amaçlayan Fon'un, uzun vadede gerçek değerinin altında olduğu düşünülen hisse senetlerine yatırım yaparak karşılaştırma ölçütünün üzerine bir getiri sağlaması hedeflenmektedir.

### Fon Hangi Yatırımcılar İçin Uygundur?

ERGO Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu, risklerini farklı yatırım araçlarına yönlendirerek dağıtmak isteyen, orta ve uzun vadeli bir bakış açısıyla, sabit getirili enstrümanlardan ve hisse senedinden gelir elde ederek portföyünü büyütmeyi hedefleyen katılımcılar için uygundur.

### Maliyetler

Fon İşletim Gideri Kesintisi: Fon net varlık değeri üzerinden günlük 0.00005 (yüz binde beş) oranında fon işletim gideri kesintisi yapılır.

### Fon Portföyüne İlişkin Bilgiler

Varlık Türü	En Az %	En Çok %
Türk Hisse Senetleri	%80	%100
Yabancı Hisse Senetleri	%0	%20
Kamu Borçlanma Senetleri	%0	%20
Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri	%0	%20
Yabancı Borçlanma Senetleri	%0	%20
Ters Repo	%0	%20
Repo	%0	%10
Vadeli Mevduat/Katılma Hesapları (TL)	%0	%20
Vadesiz Mevduat (TL)	%0	%10
Vadeli Mevduat /Katılma Hesapları (Döviz)	%0	%20
Vadesiz Mevduat (Döviz)	%0	%10
Borsa Para Piyasası İşlemleri	%0	%20
Yatırım Fonu Katılma Payları	%0	%20
Vadeli İşlem Ve Opsiyon Sözleşmeleri	%0	%100
Varantlar	%0	%15

# ERGO

## 6) ERGO EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BÜYÜME AMAÇLI ESNEK EMEKLİLİK YATIRIM FONU

### Fonun Amacı

Farklı yatırım araçlarına dengeli yatırımda bulunmak ve yatırım araçları çeşitlenmesi ile fon getirisini her dönemde istikrarlı bir seviyeye taşıyabilmektir.

### Fon Hangi Yatırımcılar İçin Uygundur?

ERGO Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu, risklerini farklı yatırım araçlarına yönlendirerek dağıtmak isteyen, orta ve uzun vadeli bir bakış açısıyla, sabit getirili enstrümanlardan ve hisse senedinden gelir elde ederek portföyünü büyütmeyi hedefleyen katılımcılar için uygundur.

### Maliyetler

Fon İşletim Gideri Kesintisi: Fon net varlık değeri üzerinden günlük 0.00005 (yüz binde beş) oranında fon işletim gideri kesintisi yapılır.

### Fon Portföyüne İlişkin Bilgiler

Varlık Türü	En Az %	En Çok %
Türk Hisse Senetleri	%0	%100
Yabancı Hisse Senetleri	%0	%100
Kamu Borçlanma Senetleri	%0	%100
Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri	%0	%100
Yabancı Borçlanma Senetleri	%0	%100
Ters Repo	%0	%100
Repo	%0	%10
Vadeli Mevduat/Katılma Hesapları (TL)	%0	%20
Vadesiz Mevduat (TL)	%0	%10
Vadeli Mevduat/Katılma Hesapları (Döviz)	%0	%20
Vadesiz Mevduat (Döviz)	%0	%10
Altın ve Kıymetli Madenlere Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	%0	%100
Borsa Para Piyasası İşlemleri	%0	%20
Yatırım Fonu Katılma Payları	%0	%20
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	%0	%100
Varantlar	%0	%15

# ERGO

## 7) ERGO EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. GRUPLARA YÖNELİK ESNEK EMEKLİLİK YATIRIM FONU

### Fonun Amacı

Farklı yatırım araçlarına dengeli yatırımda bulunmak ve yatırım araçları çeşitlenmesi ile fon getirisini her dönemde istikrarlı bir seviyeye taşıyabilmektir.

### Fon Hangi Yatırımcılar İçin Uygundur?

ERGO Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gruplara Yönelik Esnek Emeklilik Yatırım Fonu, risklerini farklı yatırım araçlarına yönlendirerek dağıtmak isteyen, orta ve uzun vadeli bir bakış açısıyla, sabit getirili enstrümanlardan ve hisse senedinden gelir elde ederek portföyünü büyütmeyi hedefleyen katılımcılar için uygundur.

### Maliyetler

Fon İşletim Gideri Kesintisi: Fon net varlık değeri üzerinden günlük 0.00275 (yüz binde iki virgöl yetmiş beş) oranında fon işletim gideri kesintisi yapılır.

### Fon Portföyüne İlişkin Bilgiler

Varlık Türü	En Az %	En Çok %
Türk Hisse Senetleri	%0	%100
Yabancı Hisse Senetleri	%0	%100
Kamu Borçlanma Senetleri	%0	%100
Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri	%0	%100
Yabancı Borçlanma Senetleri	%0	%100
Ters Repo	%0	%100
Repo	%0	%10
Vadeli Mevduat/Katılma Hesapları (TL)	%0	%20
Vadesiz Mevduat (TL)	%0	%10
Vadesiz Mevduat/Katılma Hesapları (Döviz)	%0	%20
Vadesiz Mevduat (Döviz)	%0	%10
Altın ve Kıymetli Madenlere Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	%0	%100
Borsa Para Piyasası İşlemleri	%0	%20
Yatırım Fonu Katılma Belgeleri	%0	%20
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	%0	%100
Varantlar	%0	%15

# ERGO

## 8) ERGO EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. GELİR AMAÇLI ESNEK EMEKLİLİK YATIRIM FONU

### Fonun Amacı

Farklı yatırım araçlarına dengeli yatırımda bulunmak ve yatırım araçları çeşitlenmesi ile fon getirisini her dönemde istikrarlı bir seviyeye taşıyabilmektir.

### Fon Hangi Yatırımcılar İçin Uygundur?

ERGO Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu, risklerini farklı yatırım araçlarına yönlendirerek dağıtmak isteyen, orta ve uzun vadeli bir bakış açısıyla, sabit getirili enstrümanlardan ve hisse senedinden gelir elde ederek, görece düzenli gelir elde etmeyi hedefleyen katılımcılar için uygundur.

### Maliyetler

Fon İşletim Gideri Kesintisi: Fon net varlık değeri üzerinden günlük 0.00008 (yüz binde sekiz) oranında fon işletim gideri kesintisi yapılır.

### Fon Portföyüne İlişkin Bilgiler

Varlık Türü	En Az %	En Çok %
Türk Hisse Senetleri	%0	%100
Yabancı Hisse Senetleri	%0	%100
Kamu Borçlanma Senetleri	%0	%100
Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri	%0	%100
Yabancı Borçlanma Senetleri	%0	%100
Ters Repo	%0	%100
Repo	%0	%10
Vadeli Mevduat(TL)	%0	%20
Vadesiz Mevduat (TL)	%0	%10
Vadeli Mevduat (Döviz)	%0	%20
Vadesiz Mevduat (Döviz)	%0	%10
Altın ve Kıymetli Madenlere Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	%0	%100
Borsa Para Piyasası İşlemleri	%0	%20
Yatırım Fonu Katılma Belgeleri	%0	%20
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	%0	%100
Varantlar	%0	%15

# ERGO