

**BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ**

"Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu" izahnamesinin II-2.3. ve II-2.4. maddeleri Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 23.01.2018 tarih ve ..... sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

1733903 325.04 -E.1091

**ESKİ METİN**

**II. FON PORTFÖYÜNÜN YÖNETİMİ, YATIRIM STRATEJİSİ İLE FON PORTFÖY SINIRLAMALARI**

**2.3.** Fon'un yatırım stratejisi : Fon, Katkı Emeklilik Yatırım Fonu olup, Şirket tarafından münhasıran bireysel emeklilik sistemi katılımcılarının devlet katkısı tutarlarının yatırıma yönlendirilmesi amacıyla kurulmuştur. Fon portföyünün tamamı Devlet Katkısı Yönetmeliği'nin 11. maddesinde belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir. Fon portföyünde sürekli olarak en az %75 oranında ilgisine göre Hazine Müsteşarlığınca veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen TL cinsinden kira sertifikalarına ve gelir ortaklığı senetlerine yer verilir. Ayrıca, fon portföyünün en fazla %15'i oranında katılım bankalarında açılan Türk Lirası cinsinden (kar ve zarara) katılma hesabına, borsada işlem görmek kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına yer verilebilir. Buna ek olarak yine fon portföyünün %15'ini aşmamak koşuluyla, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan paylara yatırım yapılabilir.

**YENİ METİN**

**II. FON PORTFÖYÜNÜN YÖNETİMİ, YATIRIM STRATEJİSİ İLE FON PORTFÖY SINIRLAMALARI**

**2.3.** Fon'un yatırım stratejisi : Fon, Katkı Emeklilik Yatırım Fonu olup, Şirket tarafından münhasıran bireysel emeklilik sistemi katılımcılarının devlet katkısı tutarlarının yatırıma yönlendirilmesi amacıyla kurulmuştur. Fon portföyünün tamamı Devlet Katkısı Yönetmeliği'nin 11. maddesinde belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir. Fon portföyünde sürekli olarak en az %70 oranında ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen TL cinsinden kira sertifikalarına veya gelir ortaklığı senetlerine yer verilir.

Ayrıca, fon portföyünün en fazla %25'i oranında katılım bankalarında açılan Türk Lirası cinsinden (kar ve zarara) katılma hesabına, fon portföyünün en fazla %15'i oranında Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya katılım finans ilkelerine uygun 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 kıymetlere de yer verilebilir.



Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyüklenez Cad.  
No:8 Pk.34768 Ümraniye İSTANBUL  
Alemdağ V.D. 091 051 3746

Buna ek olarak yine fon portföyünün %15'ini aşmamak koşuluyla, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan paylara yatırım yapılabilir. Fon hiç bir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır.

### ESKİ METİN

## II. FON PORTFÖYÜNÜN YÖNETİMİ, YATIRIM STRATEJİSİ İLE FON PORTFÖY SINIRLAMALARI

2.4. Yönetici tarafından, Fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

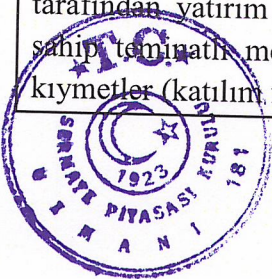
| VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ                                                                                                                                                        | Asgari % | Azami % |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|
| İlgisine göre Hazine Müsteşarlığı veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden Gelir Ortaklığı senetleri ve Kira Sertifikaları | 75       | 100     |
| Türk Lirası cinsinden; Katılma hesabı, Borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikaları           | 0        | 15      |
| BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar                                                                                                                   | 0        | 15      |

### YENİ METİN

## II. FON PORTFÖYÜNÜN YÖNETİMİ, YATIRIM STRATEJİSİ İLE FON PORTFÖY SINIRLAMALARI

2.4. Yönetici tarafından, Fon portföy değeri esas alınarak, Fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Asgari % | Azami % |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|
| İlgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden Kira Sertifikaları veya Gelir Ortaklığı senetleri                                                                                                                                                                                                                                            | 70       | 100     |
| Türk Lirası Cinsinden Katılma Hesabı*                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0        | 25      |
| Türk Lirası cinsinden; Borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikaları veya Kurul tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetler (katılım finans ilkelerine uygun) | 0        | 15      |



Bereket Emeklilik ve Yatırım A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad.  
No:8 Pk.34768 Ümraniye İSTANBUL  
Alemdağ V.D. 091 051 3746

BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar

0

15

\* Tek bir katılım bankasında katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün yüzde altı sını aşamaz.



## BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad  
No: 8 Pk. 34768 Ümraniye İSTANBUL  
Alemdağ V.D. 091 051 3746

**Davut MENTEŞ**  
Direktör

**Mahmut GÜNGÖR**  
Genel Müdür