

KATILIMCILARA DUYURU
GARANTİ EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş.
KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İÇTÜZÜK, İZAHNAME VE TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİĞİ

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 30.01.2019 tarih ve E.1396 sayılı izin doğrultusunda Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun (Fon) içtüzüğünün 7. maddesi, izahnamesinin 1.2.2., 2.3., 2.4., 3.1. ve 5.5. nolu maddeleri ve tanıtım formunun "Yatırım Amacı ve Politikası" başlıklı bölümü aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve izahnameye 2.9., 5.6. ve 9.8. maddeleri eklenmiştir.

Söz konusu değişiklikler 01.02.2019 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanacaktır.

DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU

1. Fon izahnamesinin 1.2.2. maddesinde güncelleme yapılmıştır.

2. Fon'un yatırım stratejisi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ	Fon portföyünün en az %60'ı Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarına ve gelir ortaklığı senetlerine yatırılır. Ayrıca, piyasa koşullarına göre, fon portföyünün en fazla %40'ı Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarına, Türk Lirası cinsinden, borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına, BIST tarafından hesaplanan katılım endeksindeki ortaklık paylarına yatırılabilir. Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini, yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle, Fon portföyünün tamamı Yönetmelik'te ve Genelge'de belirtilen portföy sınırlamalarında uygun şekilde yönetilir. İzahnamenin (2.4.) maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır.
YENİ	Fon portföyünün en az %60'ı Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarına ve gelir ortaklığı senetlerine yatırılır. Ayrıca piyasa koşullarına göre, Fon portföyünün azami %40'ı Türk Lirası cinsinden, borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarına, katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlere, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlere, vaad sözleşmelerine yatırılabilir. Fon portföyünün azami %30'u BIST tarafından hesaplanan katılım endeksindeki ortaklık paylarına yatırılabilir. Buna ek olarak piyasa koşullarına göre Fon portföyünün %25'ini aşmamak koşuluyla katılım bankalarında açılan Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarına da yatırım yapılabilir.



GARANTİ EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş.

3. Fon izahnamesinin 2.4 maddesinde yer alan, varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalara ilişkin tablo aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Bakanlıkça İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Kira Sertifikaları ve Gelir Ortaklığı Senetleri	60	100
Türk Lirası cinsinden, Borsa’da işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikaları*, katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler, ipotège ve varlığa dayalı menkul kıymetler,	0	40
BIST tarafından hesaplanan katılım endeksindeki ortaklık payları	0	30
Türk Lirası Cinsinden Katılma Hesabı	0	25
Vaad Sözleşmeleri**	0	10

* Bakanlıkça yapılanlar hariç fon kullanıcısı aynı olan kira sertifikalarına fon portföyünün %10’undan fazlası yatırılmaz.

** Fon portföyünde yer alan varlıkların rayiç değerlerinin en çok %10’una kadar işlemin karşı tarafının tek taraflı bağlayıcı vaadi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri alma taahhüdünde bulunması şartıyla borsa dışında satılabilir. Vaad sözleşmelerinin amacı fonun nakit ihtiyacının giderilmesi veya nakit fazlasının değerlendirilmesi olup, bu sözleşme dahilinde el değiştirmiş olsa bile işlem vadesinde sözleşmenin fon portföyüne geri alınması sağlanacaktır.

Standart fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak Yönetmelik’te ve Rehber’de yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır.

4. Fon’un maruz kalabileceği risklere kar payı oranı riski ve karşı taraf riski eklenmiş olup, Fon izahnamesinin 3.1. nolu maddesi güncellenmiştir.

5. Fon izahnamesinin 5.5. nolu maddesinde yer verilen Fon portföyünde yer alan varlıkların değerlendirme esaslarına vaad sözleşmeleri eklenmiştir.

6. Fon portföyüne borsa dışında vaad sözleşmesi dahil edilebilecek olması nedeniyle Fon izahnamesine 2.9., 5.6. ve 9.8. nolu maddeler eklenmiştir.




GARANTİ MEMLİK LİK VE HAYAT A.Ş.