

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

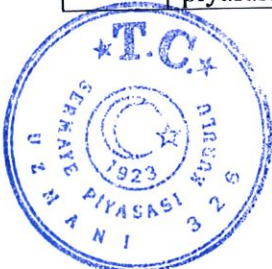
Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 30.01/2019 tarih ve E. 1396 sayılı izin doğrultusunda Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nun (Fon) içtüzüğünün 7. maddesi, izahnamesinin 1.2.2., 2.3., 2.4., 3.1. ve 5.5. nolu maddeleri ve tanıtım formunun "Yatırım Amacı ve Politikası" başlıklı bölümü aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve izahnameye 2.8., 5.6. ve 9.8. nolu maddeler 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, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon, ilgisine göre Hazine Müsteşarlığınca veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikaları ve gelir ortaklığı senetlerine fon portföyünün en az %75'i oranında yatırım yapar. Bununla birlikte, BIST tarafından hesaplanan katılım endeksindeki paylara, Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarına ve kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına da mevzuatta belirlenen sınırlar içerisinde yatırım yapılabilir. Fon portföyüne ihraççısının/kurucusunun icazet aldığı sermaye piyasası araçları dahil edilir. Bunlara ek olarak izahnamenin (2.4.) nolu maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır.
YENİ	Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon portföyünün en az %70'i ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından veya gelir ortaklığı senetlerinden oluşturulmaktadır. Fon portföyüne en fazla %15 oranında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar alınabilir. Ayrıca, fon portföyünün en fazla %25'i oranında, katılım bankalarında açılan Türk Lirası cinsinden (kar ve zarara) katılma hesabına, en fazla %15'i oranlarında Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmek kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotēge dayalı menkul kıymetlere, yer verilebilir. Fon portföyünün en fazla %5'lik kısmı ise, borsa ve borsa dışı vaad sözleşmelerinde değerlendirilebilir. Fon portföyüne ihraççısının/kurucusunun icazet aldığı sermaye piyasası araçları dahil edilir. Bunlara ek olarak izahnamenin (2.4.) nolu maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır.



GARANTİ EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş.

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

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Kira Sertifikaları ve Gelir Ortaklığı Senetleri	70	100
Türk Lirası Cinsinden Katılma Hesabı*	0	25
Türk Lirası Cinsinden; Borsada İşlem Görmesi Kaydıyla Kaynak Kuruluşu Bankalar Olan Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikaları veya Sermaye Piyasası Kurulu Tarafından Yetkilendirilmiş Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yatırım Yapılabilir Seviyeye Denk Gelen Derecelendirme Notuna Sahip Teminatlı Menkul Kıymetler İle Varlık Veya İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler (Katılım Finans İlkelerine Uygun Olanlar)	0	15
BIST tarafından hesaplanan katılım endeksindeki paylar	0	15
Vaad Sözleşmeleri	0	5

* Tek bir katılım bankasında katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün yüzde altısını aşamaz.

Fonun yönetiminde aşağıdaki portföy sınırlamaları uygulanır:

- a) Tek bir bankada katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün yüzde altısını aşamaz.
- b) Tek bir banka kaynaklı varlık kiralama şirketi tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına fon portföyünün binde onbeşinden fazlası yatırılmaz.
- c) Tek bir ortaklık payına fon portföyünün yüzde birinden fazla yatırım yapılamaz.

Fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, Yönetmelik'te yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamaları da dikkate alınır.

Şirket, fondaki varlıkların değerinde, fiyat hareketleri, rüçhan haklarının kullanılması ve benzer sebeplerle oransal sınırlamaların ihlal edilip edilmediğini aylık olarak kontrol eder ve bu şekilde ihlal edilen oranların on iş günü içinde düzeltilmesini sağlar.

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 2.8., 5.6. ve 9.8. nolu maddeler eklenmiştir.




GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.