

KATILIMCILARA DUYURU

BEREKET EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş. KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜK, İZAHNAME ve TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİKLERİ

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu İçtüzük, İzahname ve Tanıtım Formlarının aşağıda belirtilen maddeleri, Sermaye Piyasası Kurulunun 27/05/2019 tarih ve 2019/28 sayılı haftalık bülteninde yer alan Duyuru ve İlke Kararlarına istinaden aşağıdaki şekilde değiştirilmiş olup, söz konusu değişiklikler 08/07/2019 tarihinde Ticaret Sicili'ne tescil ettirilmiştir.

İzahname'de yer alan 2.3 ve 2.4. 2.5 maddelerinde yer alan değişikliklere 31/07/2019 tarihine kadar uyum sağlanacak olup Karşılaştırma ölçütü başlangıcı tescil tarihiyle başlayacaktır.

Değişikliklerin Konusu:

- 1- Fonların iç tüzük, izahname ve tanıtım formlarında yer alan yatırım stratejilerinde yapılan değişiklikler aşağıda yer almakta olup; detaylı bilgiye Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndan (www.kap.org.tr) ulaşılabilir.

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu (AGD)	
Eski Yatırım Stratejisi	Yeni Yatırım Stratejisi
Fon, Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu olup, Fon portföyünün en az %60'ı Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş olmak koşuluyla Türk Lirası cinsinden Kira Sertifikalarına ve Gelir Ortaklığı Senetlerinden oluşur. Ayrıca piyasa koşullarına göre fon portföyünün en fazla %40'ı oranında 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, en fazla %30'u oranında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara yatırım yapılabilir. Buna ek olarak piyasa koşullarına göre fon portföyünün en fazla %25'i oranında Türk Lirası cinsinden katılım bankalarında açılan (kar ve zarara) katılma hesaplarına da yatırım yapılabilir. 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.	Fon, Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu olup, Fon portföyünün en az %70'i Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş olmak koşuluyla Türk Lirası cinsinden Kira Sertifikalarına ve Gelir Ortaklığı Senetlerinden oluşur. Ayrıca piyasa koşullarına göre fon portföyünün en fazla %20'si oranında 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 ve Katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, en az %10'u oranında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara yatırım yapılabilir. Buna ek olarak piyasa koşullarına göre fon portföyünün en fazla %20'i oranında Türk Lirası cinsinden katılım bankalarında açılan (kar ve zarara) katılma hesaplarına da yatırım yapılabilir. 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.

- 2- Fonun Karşılaştırma ölçütü aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Eski Karşılaştırma Ölçütü	Yeni Karşılaştırma Ölçütü
Fonun karşılaştırma ölçütü: %85 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + %5 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi + %5 BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi + %5 Katılım 30 Getiri Endeksi olarak belirlenmiştir.	Fonun karşılaştırma ölçütü: %70 BIST KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + %10 Ziraat Portföy Katılım Endeksi (ZPYKAT), %10 BIST KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi + %10 BIST KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi olarak belirlenmiştir.

- 3- Fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Eski Varlık Dağılımı

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
BIST tarafından hesaplanan Katılım Endekslerindeki paylar	0	30
Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden Gelir Ortaklığı Senetleri ve Kira sertifikaları	60	100
TL cinsinden Borsada İşlem Görmesi Kaydıyla Kaynak Kuruluşu Bankalar Olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen Kira Sertifikaları (TL)	0	40
Katılma Hesabı (TL)	0	25

Yeni Varlık Dağılımı

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları	70	90
- Türk Lirası cinsinden Borsada 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 teminatl menkul kıymetler, ipoteye ve varlığa dayalı menkul kıymetler,	0	20
Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar	10	30
Katılma Hesabı (TL)	0	20

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.