

## KATILIMCILARA DUYURU

### Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Emeklilik Yatırım Fonları İzahname ve Tanıtım Formu Değişikliği

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu, Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu, izahnamelerinin 2.5. maddesi ile tanıtım formlarının ” Yatırım Amacı ve Politikası” başlıklı bölümü Sermaye Piyasası Kurulu Karar Organı’nın i-SPK.4632 s.kn.17.3.k (24/10/2019 tarihli ve 61/1374 s.k.) sayılı İlke Kararı ile değiştirilmiştir.

Değişiklikler 01/01/2020 tarihinden itibaren uygulanmaya başlayacaktır.

#### FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU İZAHNAME DEĞİŞİKLİKLERİNİN KONUSU

#### ESKİ ŞEKİL

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

2.5. Fonun karşılaştırma ölçütü; ; %85 BIST-KYD DİBS Uzun Endeksi, %10 BISTKYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi, %5 BIST 100 Getiri Endeksi’dir.

#### YENİ ŞEKİL

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

2.5. Fonun karşılaştırma ölçütü; %80 BIST-KYD DİBS Uzun Endeksi, %10 BISTKYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi, %10 BIST 100 Getiri Endeksi’dir.

#### FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİKLERİNİN KONUSU

#### ESKİ ŞEKİL

#### Yatırım Amacı ve Politikası

Fon’un yatırım stratejisi Devlet Katkısı Yönetmeliği’ne göre oluşturulmuştur. Fon portföyünün asgari %70’i ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama

Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetlerine, kira sertifikalarına yatırılır. Portföyün azami olarak %20'ü değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde, Türk Lirası cinsinden mevduatta, katılma hesabında, Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından çıkarılan borçlanma araçlarında, kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya 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 kıymetlerde, asgari %10 BIST 100 Endeksi, Bist Sürsürülebilirlik Endeksi , BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Katılım Endekslerin paylarını değerlendirilir. Fon portföyüne, BIST repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo ve Bist Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dâhil edilebilir ve fon varlıkları Takasbank ve/veya yurt içi organize para piyasası işlemlerinde değerlendirilebilir. Bu şekilde değerlendirilecek tutarlar fon portföyünün %5'ini aşamaz.

\*Tek bir bankada mevduat veya katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %6'sını aşamaz.

Fonun karşılaştırma ölçütü; %85 BIST-KYD DİBS Uzun Endeksi, %10 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi, %5 BIST 100 Endeksi'dir.

## YENİ ŞEKİL

### Yatırım Amacı ve Politikası

Fon'un yatırım stratejisi Devlet Katkısı Yönetmeliği'ne göre oluşturulmuştur. Fon portföyünün asgari %70'i ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetlerine, kira sertifikalarına yatırılır. Portföyün azami olarak %20'ü değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde, Türk Lirası cinsinden mevduatta, katılma hesabında, Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından çıkarılan borçlanma araçlarında, kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya 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 kıymetlerde, asgari %10 BIST 100 Endeksi, Bist Sürsürülebilirlik Endeksi , BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Katılım Endekslerin paylarını değerlendirilir. Fon portföyüne, BIST repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo ve Bist Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dâhil edilebilir ve fon varlıkları Takasbank ve/veya yurt içi organize para piyasası işlemlerinde değerlendirilebilir. Bu şekilde değerlendirilecek tutarlar fon portföyünün %5'ini aşamaz.

\*Tek bir bankada mevduat veya katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %6'sını aşamaz.

Fonun karşılaştırma ölçütü; %80 BIST-KYD DİBS Uzun Endeksi, %10 BISTKYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi, %10 BIST 100 Getiri Endeksi'dir.

FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU İZAHNAME  
DEĞİŞİKLİKLERİNİN KONUSU

ESKİ ŞEKİL



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

2.5. Fonun karşılaştırma ölçütü %90 BİST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + %5 BİST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi + %5 Katılım 50 Getiri Endeksi olarak belirlenmiştir.

### YENİ ŞEKİL

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

2.5. Fonun karşılaştırma ölçütü %85 BİST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + %5 BİST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi + %10 Katılım 50 Getiri Endeksi olarak belirlenmiştir.

### FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİKLERİNİN KONUSU

### ESKİ ŞEKİL

#### Yatırım Amacı ve Politikası

Fon'un yatırım stratejisi Devlet Katkısı Yönetmeliği'ne göre oluşturulmuştur. Fon portföyünün asgari %70'i ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından oluşmaktadır. Portföyün azami %20'ü değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde danışma kurulu tarafından icazeti alınmış, Borsa İstanbul A.Ş tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar, Türk Lirası cinsinden katılma hesapları ve borsada işlem görmek kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya 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 kıymetlerde asgari %10'u BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylardan oluşabilir. Fon portföyüne, Bist Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dâhil edilebilir ve vaad sözleşmeleri fon portföyünün %5'ini aşamaz. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon kira sertifikası geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlamaktadır. Fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, Yönetmelik'te ve Devlet Katkısı Yönetmeliğinde yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamaları da dikkate alınır.

Danışma kuruluna ilişkin bilgiye ve ortaklık payı seçim kriterlerine izahname ekinde yer verilmektedir.

Fonun karşılaştırma ölçütü %90 BİST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + %5 BİST-KYD 1 Aylık Gösterge Kar Payı TL Endeksi + %5 Katılım 50 Endeksi olarak belirlenmiştir.

## YENİ ŞEKİL

### Yatırım Amacı ve Politikası

Fon'un yatırım stratejisi Devlet Katkısı Yönetmeliği'ne göre oluşturulmuştur. Fon portföyünün asgari %70'i ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından oluşmaktadır. Portföyün azami %20'ü değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde danışma kurulu tarafından icazeti alınmış, Borsa İstanbul A.Ş tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar, Türk Lirası cinsinden katılma hesapları ve borsada işlem görmek kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya 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 kıymetlerde asgari %10'u BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylardan oluşabilir. Fon portföyüne, Bist Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dâhil edilebilir ve vaad sözleşmeleri fon portföyünün %5'ini aşamaz. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon kira sertifikası geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlamaktadır. Fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, Yönetmelik'te ve Devlet Katkısı Yönetmeliğinde yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamaları da dikkate alınır.

Danışma kuruluna ilişkin bilgiye ve ortaklık payı seçim kriterlerine izahname ekinde yer verilmektedir.

Fonun karşılaştırma ölçütü %85 BİST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + %5 BİST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi + %10 Katılım 50 Getiri Endeksi olarak belirlenmiştir.

Fon Kurul Üyesi  
SALİH İLERİ

FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

Fon Kurul Başkanı  
EROL ÖZTÜRKOĞLU