

METLIFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
DENGELİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU
TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİĞİ

Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu tanıtım formunun "Fon Hakkında" ve "Dipnot" bölümü, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 19.07.2018 tarih ve 12233903-325.07-E: 7958 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

ESKİ ŞEKİL

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 5.maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmektir.
- Fon portföyünde BIST 100 endeksi kapsamındaki paylara devamlı olarak %20-%50 aralığında, Türk Lirası cinsinden kamu iç borçlanma araçlarına ise %30-%70 aralığında yer verilir. Fon yönetiminin temelinde pay ve borçlanma araçları dağılımının piyasa koşulları ve beklentilerine göre düzenlenmesi vardır.
- Fon yönetiminin temelinde pay ve borçlanma araçları dağılımının piyasa koşulları ve beklentilerine göre düzenlenmesi vardır. İyimser piyasa beklentilerinin öne çıktığı yükseliş dönemlerinde portföydeki pay oranı artırılarak risk yükseltilirken, kamu borçlanma araçlarının oranı bir miktar düşürülür. Fonun karşılaştırma ölçütü; "BIST-KYD DİBS 547 Gün Endeksi (%50) + BIST 100 Endeksi (%30) + BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi (%20)" dir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınabilir.

YENİ ŞEKİL

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 5.maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmektir.
- Fon portföyünde BIST100 endeksi kapsamındaki ortaklık paylarına ve bu endeks haricinde olmakla birlikte fon kurulu kararı ile seçilmiş olan ortaklık paylarına devamlı olarak %20-%50 aralığında, Türk Lirası cinsinden kamu iç borçlanma araçlarına ise %30-%70 aralığında yer verilir. Fon yönetiminin temelinde pay ve borçlanma araçları dağılımının piyasa koşulları ve beklentilerine göre düzenlenmesi vardır.
- Fon yönetiminin temelinde pay ve borçlanma araçları dağılımının piyasa koşulları ve beklentilerine göre düzenlenmesi vardır. İyimser piyasa beklentilerinin öne çıktığı yükseliş dönemlerinde portföydeki pay oranı artırılarak risk yükseltilirken, kamu borçlanma araçlarının oranı bir miktar düşürülür. Fonun karşılaştırma ölçütü; "BIST-KYD DİBS 547 Gün Endeksi (%50) + BIST 100 Endeksi (%30) + BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi (%20)" dir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınabilir.

ESKİ ŞEKİL

Ücret ve Gider Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Aşağıdaki Tablo'da yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.



MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider kesintisi oranı	2,28
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	2,21
- Kurucu % 83	
- Yönetici % 17	
Saklama ücreti (31.05.2017 itibariyle)	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,06

Azami toplam gider limitinin aşılması durumunda, gider fazlası mevzuat gereğince Kurucu Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından karşılanmaktadır.

YENİ ŞEKİL

Ücret ve Gider Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Aşağıdaki Tablo'da yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider kesintisi oranı	2,28
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık)	2,21
- Kurucu %..	
- Yönetici %%..	
Saklama ücreti (31.05.2017 itibariyle)	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,06

Fon işletim gideri kesintisi, Kurucu ve Yönetici arasında imzalanan sözleşmede belirlenen şekilde paylaşılır. Azami toplam gider limitinin aşılması durumunda, gider fazlası mevzuat gereğince Kurucu Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından karşılanmaktadır.

MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş.

