

KATILIMCILARA DUYURU

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

İçtüzük, İzahname ve Tanıtım Formu Değişikliği

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 21/01/2019 tarih ve 12233903-32502-E 951 sayılı izin doğrultusunda Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu, içtüzüğünün 7. maddesi, izahnamesinin 2.3, 2.4 ve 5.5. no.lu maddeleri ve tanıtım formunun "Yatırım Amacı ve Politikası" başlıklı bölümü aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve izahnameye aşağıdaki şekilde 9.8. maddesi eklenmiştir.

Değişiklikler 01/02/2019 tarihinden itibaren uygulanmaya başlayacaktır.

DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU

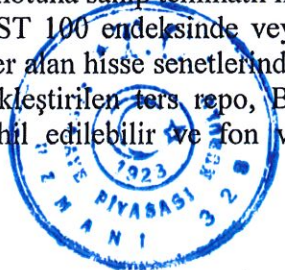
1) Fon'un yatırım stratejisi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL

Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkısı tutarlarının değerlendirilmesi amacıyla kurulmuştur. Fon orta ve uzun vadede, ağırlıklı olarak sabit getirili varlıklara yatırım yaparak Türk Lirası bazında getiri elde etmeyi hedefler. Fon sermaye kazancı elde etmek amacıyla her vadede sabit getirili yatırım araçlarında alım/satım işlemleri yapabildiği gibi yasal sınırlar çerçevesinde hisse senedi piyasasına da yatırım yapabilir. Fon, Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen TL cinsinden borçlanma senetleri, gelir ortaklığı senetleri ile kira sertifikalarına fon portföyünün en az %75'i oranında yatırım yapar. Ayrıca, her biri yine portföyün yüzde 15'ini aşmamak koşuluyla Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatlara, katılım bankalarında açılan (kar ve zarara) katılma hesaplarına, Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından ihraç edilen özel sektör borçlanma araçlarına, kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına yatırım yapılabilir.

YENİ ŞEKİL

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 %30'u 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 Kurul tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotèque dayalı menkul kıymetlerde, BIST 100 endeksinde veya Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan hisse senetlerinde değerlendirilir. Fon portföyüne, BIST repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo, Bist Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dâhil edilebilir ve fon varlıkları Takasbank ve/veya yurt içi organize para



FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ

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.

*Tek bir banka tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ve kira sertifikalarına fon portföyünün binde onbeşinden fazlası yatırılmaz.

*Tek bir hisse senedine fon portföyünün %1'inden fazla yatırım yapılamaz.

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.

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

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri, kira sertifikaları	70	100
Türk Lirası cinsinden; Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından çıkarılan borçlanma araçları, kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikaları veya Kurul Tarafından Yetkilendirilmiş Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yatırım Yapılabilir Seviyeye Denk Gelen Derecelendirme Notuna Sahip Teminatlı Menkul Kıymetler İle Varlık Veya İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler	0	15
BIST repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo ve Bist Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri	0	5
BIST 100 endeksinde veya Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan hisse senetleri	0	15
Türk Lirası cinsinden mevduat, katılma hesabı	0	25

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

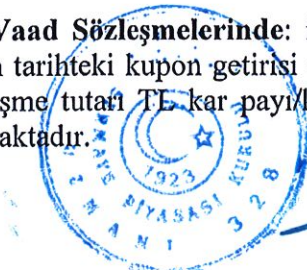
*Tek bir banka tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ve kira sertifikalarına fon portföyünün binde onbeşinden fazlası yatırılmaz.

*Tek bir hisse senedine fon portföyünün %1'inden fazla yatırım yapılamaz.

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.

3) Fon'un portföyüne Bist Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dahil edileceğinden izahnamenin 5.5. maddesine aşağıdaki ifade eklenmiştir.

Kira sertifikalarına dayalı Vaad Sözleşmelerinde: ilgili sözleşmenin dayanağı olan kira sertifikasının sözleşme yapılan tarihteki kupon getirisi üzerinden Türk Lirası karşılığı olarak sözleşme yapılmakta ve sözleşme tutarı TE kar payı/kupon getirisi kadar artırılarak, vade sonunda ilgili getiri hesaplanmaktadır.



YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
ANONİM ŞİRKETİ

4) Fon'un portföyüne Bist Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dahil edileceğinden, izahnameye 9.8. maddesi aşağıdaki şekilde eklenmiştir.

9.8. Vaad sözleşmesinin olası karşı tarafları ile söz konusu tarafların derecelendirme notlarına ilişkin bilgiler KAP'ta açıklanır ve açıklanan bilgilerde değişiklik meydana gelmesi durumunda KAP'ta yapılan bir önceki açıklama güncellenir. Söz konusu sözleşmelerin kar payı oranı ve vadesine ilişkin bilgilere ise 6 aylık dönemler itibariyle hazırlanan raporda yer verilir.

FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ

